

Manel Rajadell, Mercedes Garcia-Parra y Pep Simo

CONSTRUCCIÓN DE ASIENTOS

Primera edición

Primera edición: febrero 2007

© Rajadell, M.; Garcia-Parra, M.; Simo, P.

ISBN: 978-84-611-5139-4

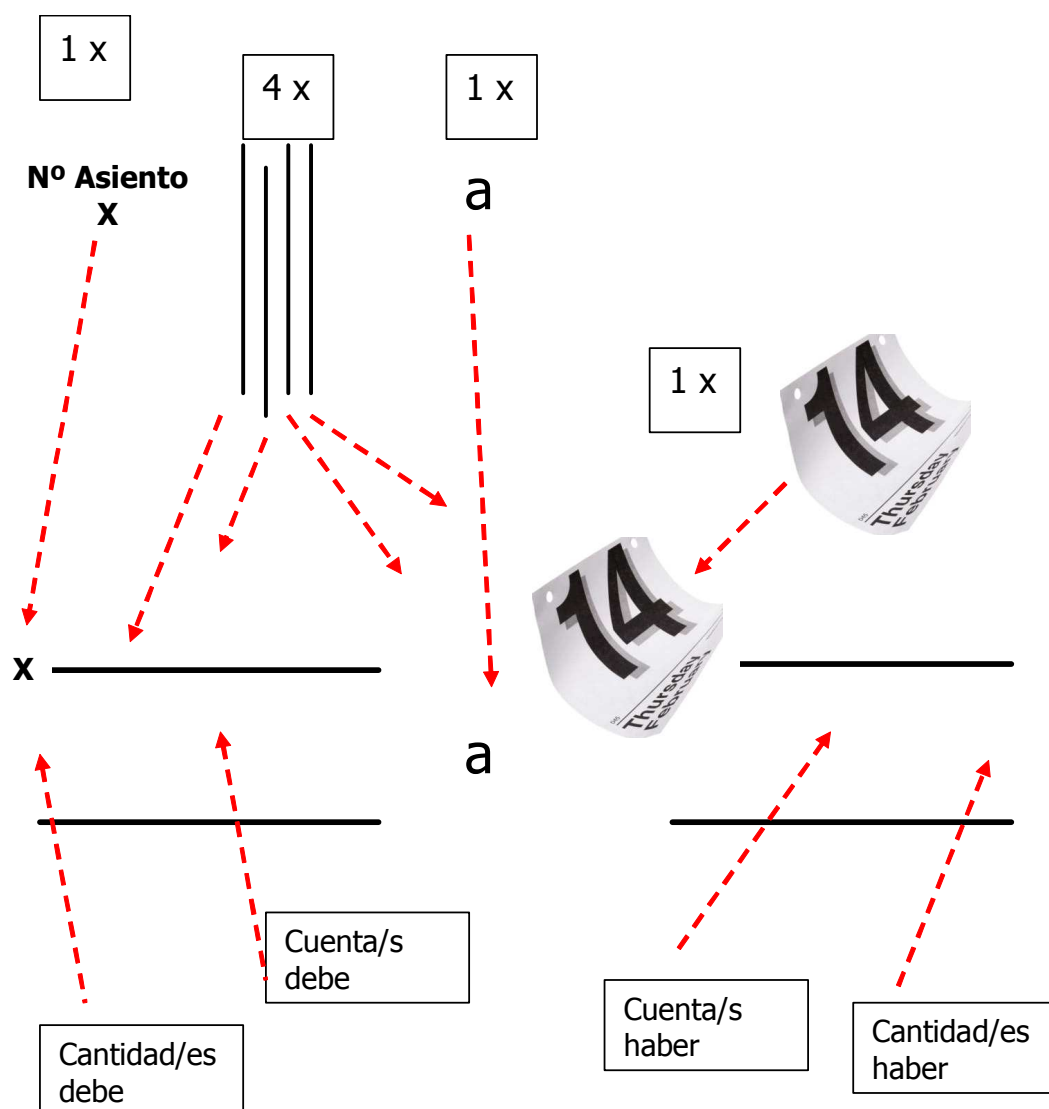
Depósito Legal: B-8980-2007

Editado por M. Rajadell, M. Garcia-Parra y P. Simo, febrero de 2007.

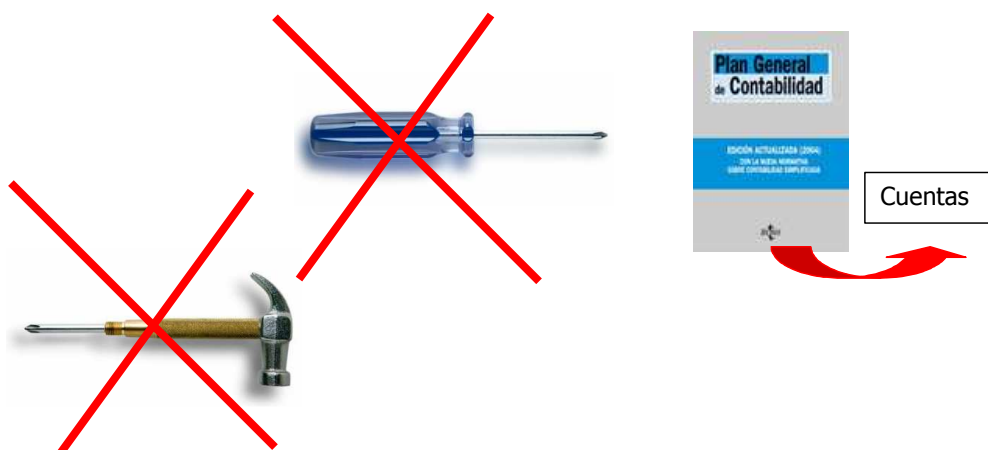
Quedan rigurosamente prohibidas, sin la autorización escrita de los titulares del copyright, bajo sanciones establecidas por las leyes, la reproducción total o parcial de esta obra por cualquier medio o procedimiento, comprendidos la reprografía y el tratamiento informático, y la distribución de ejemplares de ella mediante alquiler o préstamos públicos.

ASIENTÖ

Construcción de un asiento contable



Herramientas:



En realidad el libro debería acabarse aquí, porque ya se lo hemos explicado todo.

Lo que viene a continuación, solo tiene por objetivo superar las expectativas que usted tenía al comprar este libro (hemos tenido que hacer un índice, unos ejemplos prácticos, hemos introducido casos más o menos divertidos, le adjuntamos el plan contable, y también una bibliografía, etc.)... en fin todo para que parezca un libro.

Ahora pues tiene dos opciones: dejarlo o seguir. Evidentemente, nosotros le animamos seguir.



**Creemos que al utilizar este libro, hasta el final, conseguirá saber hacer bastantes asientos contables.
¡Ánimo!**

Si tiene alguna pregunta estamos a su disposición en las siguientes direcciones de correo electrónico:

manuel.rajadell@upc.edu

merxe.garcia@upc.edu

pep.simo@upc.edu



ÍNDICE

1. INTRODUCCIÓN: GUÍA DE USO	7
2. INTRODUCCIÓN A LOS CONCEPTOS FUNDAMENTALES.....	11
2.1. PRINCIPIOS CONTABLES	12
3. MÉTODO PARA ELABORAR ASIENTOS.....	19
3.1. EJERCICIO.....	20
3.2. SOLUCIÓN PROPUESTA	23
4. SUPUESTO PRÁCTICOS: ENUNCIADOS	25
4.1. COMPRAS	25
4.2. INVERSIONES	26
4.3. GASTOS	27
4.4. VENTAS.....	28
4.5. PERIODIFICACIÓN	31
4.6. INGRESOS	31
4.7. SUBVENCIONES	32
4.8. ENTIDADES FINANCIERAS	32
4.9. PROVISIONES.....	34
4.10. PERSONAL	35
4.11. APORTACIONES SOCIOS.....	36
4.12. FIANZAS.....	38
4.13. GASTOS I+D.....	38
4.14. IVA	39
4.15. RESULTADOS.....	39
4.16. INMOVILIZADO EN CURSO	40
4.17. AMORTIZACIÓN	41
5. SUPUESTOS PRÁCTICOS: SOLUCIONES	43
5.1. COMPRAS	43
5.2. INVERSIONES	46
5.3. GASTOS	49
5.4. VENTAS.....	51
5.5. PERIODIFICACIÓN	58
5.6. INGRESOS	60
5.7. SUBVENCIONES	61
5.8. ENTIDADES FINANCIERAS	62
5.9. PROVISIONES.....	66
5.10. PERSONAL	70
5.11. APORTACIONES SOCIOS.....	73
5.12. FIANZAS.....	77
5.13. GASTOS I+D.....	77
5.14. IVA	78
5.15. RESULTADOS.....	79
5.16. INMOVILIZADO EN CURSO	81
5.17. AMORTIZACIÓN	82
6. ANEXO: PLAN GENERAL CONTABLE ESPAÑOL	85
7. DICCIONARIO DE TÉRMINOS.....	103

1. INTRODUCCIÓN: GUÍA DE USO

La razón de este libro, desde una perspectiva didáctica, es la presentación de supuestos prácticos que permitan al alumno introducirse mediante la praxis en el registro contable de transacciones, mediante la realización de los denominados asientos contables.

El alumno encontrará una introducción teórica a los conceptos claves de la normalización contable y los mecanismos aplicados, así como un anexo con el Plan General Contable Español de 1990 y un diccionario de los conceptos clave.

Como parte central se presentan supuestos prácticos de asientos contables *clásicos*, que han sido seleccionados para que respondan a los siguientes criterios:

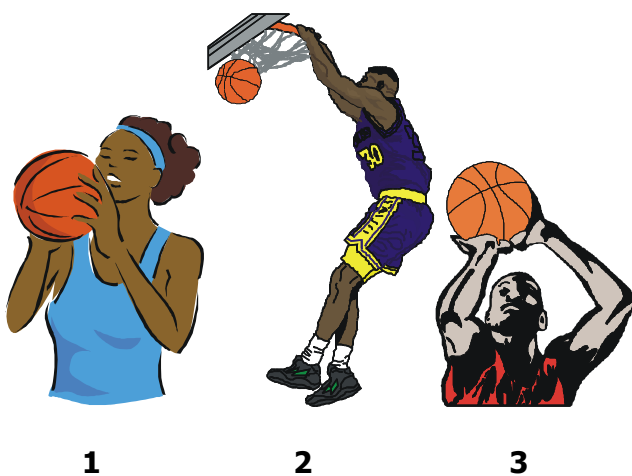
- Que sean útiles para estudiantes de un primer curso de Introducción a la Contabilidad
- Orientado a estudios de primer o segundo ciclo como material complementario en la preparación de asignaturas como Contabilidad Financiera o Dirección Financiera
- En el caso de cursos de postgrado (o de especialización) correspondería a un módulo de Contabilidad para no contables, comparable, en un símil gastronómico, a una Cocina de Supervivencia o a la "*Cuina per a solters*"
- Que sean prácticos y que pertenezcan al mundo real
- Que permitan adquirir soltura en la realización de asientos contables y que sirvan de entrenamiento para poder enfrentarse a casos distintos de los que figuran en esta base de datos
- Que sean de distinto nivel de dificultad y a la vez que no se repitan


Los enunciados de los asientos han sido agrupados en categorías según el tipo de hecho económico o financiero que representan. Estas categorías son:

- Compras
- Inversiones
- Gastos
- Ventas
- Periodificación
- Ingresos
- Subvenciones
- Entidades financieras
- Provisiones
- Personal
- Aportaciones de los socios
- Fianzas
- Impuesto sobre el Valor Añadido
- Resultados.
- Amortizaciones
- Inmovilizado en curso

Además los asientos se han clasificado según un hipotético nivel de dificultad. Para que esta clasificación resulte intuitiva se ha utilizado una analogía en el entorno del baloncesto. Así el lector encontrará los asientos más fáciles en la línea de tiros libres (canastas de un punto), los de dificultad media (tiros de dos puntos) y los difíciles (tiros desde la zona de tres puntos).

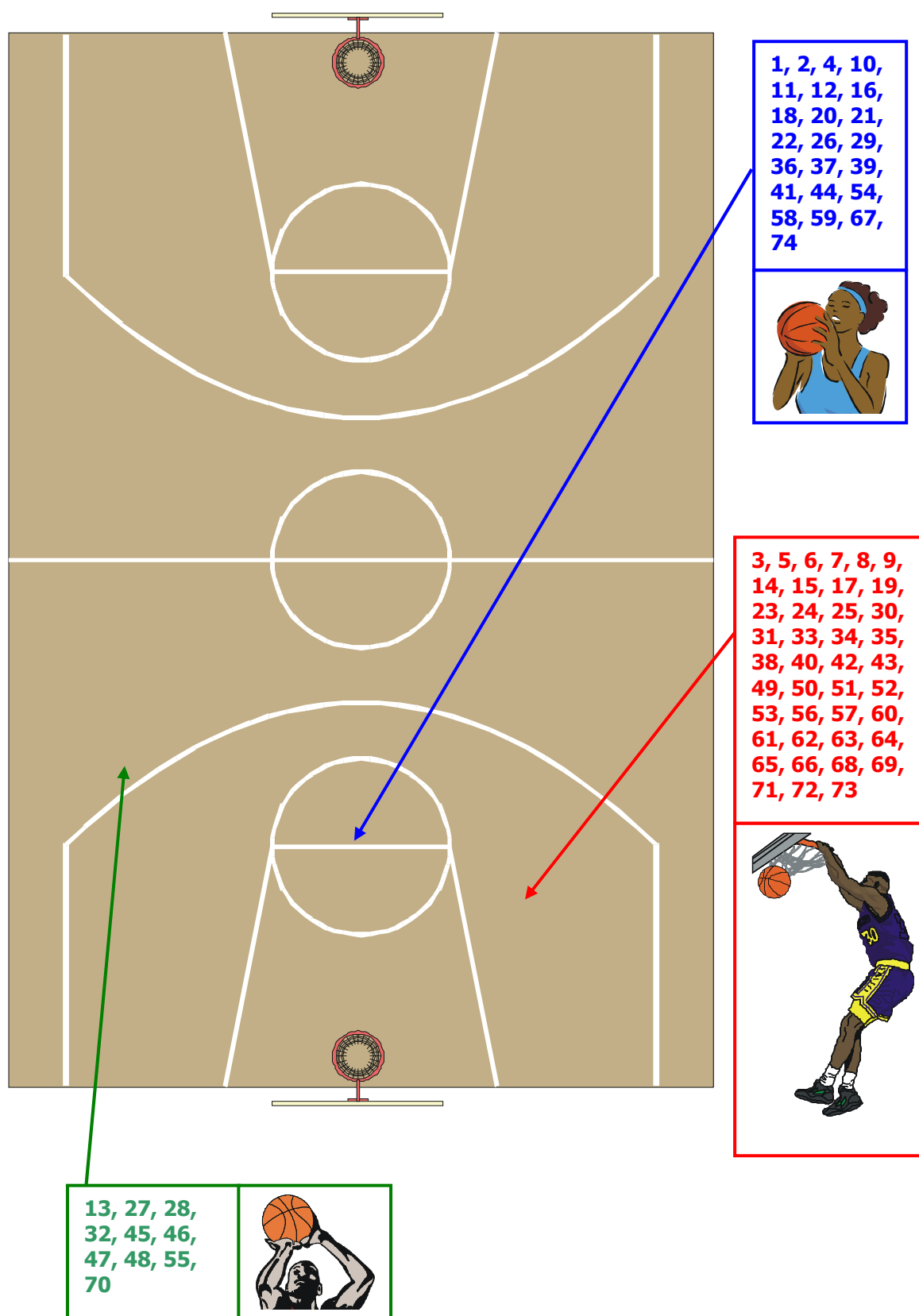
A la hora de utilizar este documento se recomienda seguir la metodología siguiente. Empezar por los asientos de la zona de tiros libres (línea de faltas personales). En una segunda fase del estudio se procede con los asientos de la zona de media distancia y se dejarían para el final los asientos de la zona exterior (por detrás de la línea de tres).





Se recomienda realizar los ejercicios según el orden de dificultad, y no mirar la solución hasta haber hecho el asiento.

Relación de los ejercicios con el nivel de dificultad:



2. INTRODUCCIÓN A LOS CONCEPTOS FUNDAMENTALES

La contabilidad financiera tiene por objetivo proporcionar la información económico-financiera necesaria de la empresa. Para que pueda cumplir con este objetivo, la contabilidad debe captar, medir registrar los flujos generados por las transacciones realizadas por la entidad, y presentar esta información de forma adecuada.

El método contable consta de cuatro fases con funciones diferentes: análisis de datos, medición y valoración de flujos, registro contable de las transacciones y la información y síntesis.

Los asientos contables se incluyen en los instrumentos para el registro contable de las transacciones, cuya función es la inscripción de éstas en los libros contables.



2.1. Principios Contables

La aplicación de los principios contables tiene como objetivo conducir a que las Cuentas Anuales, formuladas con claridad, expresen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa.

La contabilidad financiera se desarrollará aplicando obligatoriamente los principios contables que se indican a continuación.

Principio de Prudencia

Únicamente se contabilizarán los beneficios realizados a la fecha de cierre del ejercicio. Por el contrario, los riesgos previsibles y las pérdidas eventuales con origen en el ejercicio o en otro anterior, deberán contabilizarse tan pronto sean conocidas, a estos efectos se distinguirán las reversibles o potenciales de las realizadas o irreversibles.

Este principio representa la primera lección de contabilidad que aprenden los



niños en P3 (niños de 3 años). Como es sabido, el cuento de la lechera es la historia de una joven que pensaba crear una multinacional a partir de los recursos financieros futuros derivados de la venta del cántaro de leche que llevaba al mercado. Esto en contabilidad no vale, porque las ventas sólo existen cuando se han producido. Tampoco le valió a la joven del cuento pues el cántaro se la cayó al suelo y se quedó sin ingresos. Sin embargo, los gastos deben registrarse tan pronto como se sospecha que se producirán. Así pues, una gotera detectada en el techo de una nave industrial

obliga a generar un asiento de provisión de fondos para cubrir los gastos de una reparación de la cubierta... que no siempre es fácil.

Principio de Empresa en funcionamiento

Se considerará que la gestión de la empresa tiene prácticamente una duración ilimitada. En consecuencia, la aplicación de los principios contables no irá encaminada a determinar el valor del patrimonio a efectos de su enajenación global o parcial ni el importe resultante en caso de liquidación.

Este principio recuerda a los contables que una empresa no es un negocio, ya que en ella debe existir una voluntad de continuidad en el tiempo y de supervivencia. En este punto conviene decir que algunas corrientes de pensamiento económico han intentado trazar una similitud entre la dinámica de los ecosistemas biológicos y la de los mercados. De hecho, dicha equiparación parte de una base de gran sentido común: en los mercados que forman la economía, múltiples organismos (organizaciones e individuos) compiten por unos recursos limitados, con unas reglas de supervivencia estrictas: si existen beneficios, la organización puede vivir, crecer y continuar compitiendo y para ello la empresa ha de innovar. El mercado, dicta reglas de supervivencia y muerte exactamente iguales a las que rigen los seres vivos¹. La continuidad forma parte de la razón de ser de la empresa.

Principio de Registro

Los hechos económicos deben registrarse cuando nazcan los derechos u obligaciones que los mismos originen.

Este principio obliga a ser rigurosos con las fechas en la construcción de los asientos, en los finales de trimestre (para las liquidaciones de IVA o IRPF) y especialmente a final de año cuando debe calcularse el resultado de la empresa y elaborarse el balance de situación final. Dado que sobre el beneficio existe el Impuesto de Sociedades, una venta o una compra antes o después del cierre del ejercicio provoca una variación de la Base Imponible y en consecuencia en el desembolso a efectuar por este concepto. Por esto, en las fechas próximas al cierre del ejercicio contable, es recomendable negociar con algunos proveedores y clientes las fechas de las facturas. Anteriormente se ha dicho

¹ Ver Ponti, F.; Ferràs, X., (2006): *Pasión por Innovar*. Página 153. Ediciones Granica, S.A. Barcelona.

que es a final de año porque se considera el caso de España, donde el cierre del ejercicio se produce justamente el 31 de diciembre a las 0 horas coincidiendo en momento en que una parte de la población está más contenta de lo normal como consecuencia de la celebración de nochevieja. En otros países, puede ser otra fecha, así en Japón se traslada a final de marzo (coincidiendo con la floración del almendro).

Principio del Precio de Adquisición

Como norma general, todos los bienes y derechos se contabilizarán por su precio de adquisición o coste de producción.



El Principio del Precio de Adquisición presenta un enunciado muy simple, pero que no siempre es entendido. Para probarlo se suele plantear que alguien (que tiene un gran interés por hacernos la pelota),

ofrece la posibilidad de comprar un Ferrari nuevo como el que aparece en la foto por 20.000 euros, en caso de aceptar la propuesta el valor contable del coche será de 20.000 euros a pesar de que con toda seguridad en el mercado su valor es muy superior. La contabilización de este elemento de inmovilizado por un valor superior violaría el Principio del Precio de Adquisición. Es necesario precisar que todo esto no tiene nada que ver con el posible precio de venta posterior de este vehículo. Para los artículos fabricados en la empresa el valor contable viene determinado por el coste de producción, como es el caso de los productos acabados que permanecen en las estanterías de los almacenes, esperando para ser vendidos.

Principio del Devengo

La imputación de ingresos y gastos deber hacerse en función de la corriente real de bienes y servicios que los mismos representan y con independencia del momento en que se produzca la corriente monetaria o financiera derivada de ellos.

Este principio nos pone de relieve que ingresar no es cobrar y que gastar no es pagar. De hecho ingresar sólo implica emitir una factura y esto es relativamente sencillo, mientras que cobrar es más difícil, porque requiere ciertas habilidades especiales. Por su parte, gastar no es igual que pagar, para algunos individuos caraduras se trata de sucesos independientes. Es posible comprar (es decir gastar) y no pagar (ya que se puede pagar más tarde). En este sentido, las grandes superficies o hipermercados tienen un período de pago superior a los 100 días (compran y tardan más de 100 días en pagar a sus proveedores), y sin embargo, un período de cobro que no supera los 30 días. Como argumento adicional debe comentarse que, existen algunos gastos que no generan pagos como puede ser el caso de la amortización de los elementos de activo, o las provisiones por depreciación de existencias.

En otras palabras, los cobros y pagos inciden en las cuentas de tesorería de la empresa (caja, bancos y moneda extranjera), generando un flujo de dinero, mientras que las cuentas de ingresos o gastos inciden en las cuentas de resultados.

Principio de Correlación de Ingresos y Gastos

El resultado del ejercicio estará constituido por los ingresos de dicho período menos los gastos del mismo realizados para la obtención de aquellos, así como los beneficios y quebrantos no relacionados claramente con la actividad de la empresa.



Según este principio contable para el cálculo del resultado de la empresa debe aplicarse la siguiente fórmula: $B = I - G$. La aplicación de esta fórmula es más difícil de lo que parece a simple vista. Para explicarlo se plantea el caso siguiente. En el mes de septiembre, unos grandes almacenes están preparando el anuncio publicitario de la campaña de rebajas de otoño invierno.

El *spot* aparecerá en las pantallas de los televisores a partir del día 6 de enero (coincidiendo con el final de la campaña de Navidad y Reyes)... y en ningún caso antes. Para la elaboración del anuncio la empresa ha pagado, durante el mes de septiembre, a una agencia de publicidad 300.000 euros. Esta cantidad incluye, el diseño y guión publicitario, la contratación de los y las modelos, el rodaje en Venecia de las secuencias de video y su posterior edición o montaje. Generalmente, cuando esto se explica en un aula, los asistentes tienden a considerar los 300.000 euros como un gasto de publicidad del año en curso, lo cual es un grave error, debido a que el gasto se produce en el ejercicio contable posterior ya que es cuando realmente se produce el impacto publicitario para los telespectadores, es justamente el día 6 de enero. Además, conviene recordar, una vez más, que gastar no es lo mismo que pagar. En este caso se produce un pago y se genera un gasto anticipado, concepto que se verá más adelante.

Principio de No Compensación

En ningún caso podrán compensarse las partidas del Activo y del Pasivo del Balance, ni las de gastos e ingresos que integran la Cuenta de Pérdidas y Ganancias, establecidos en los modelos de las cuentas anuales. Se valorarán separadamente los elementos integrantes de las distintas partidas del activo y del pasivo.

Principio de Uniformidad

Adoptado un criterio en la aplicación de los principios contables dentro de las alternativas que, en su caso, éstos permitan, deberá mantenerse en el tiempo y aplicarse a todos los elementos patrimoniales que tengan las mismas características en tanto no se alteren los supuestos que motivaron la elección de dicho criterio.

En algunos aspectos la contabilidad admite la aplicación de distintos criterios. Por ejemplo, en la valoración de inventarios, para el caso de productos que no pueden distinguirse entre sí, si éstos han sido adquiridos a distintos precios, pueden aplicarse distintos métodos: FIFO; LIFO o Precio Medio Ponderado. A veces, también puede ocurrir que puedan considerarse distintas alternativas

para seleccionar la cuenta que debe utilizarse para registrar un determinado hecho económico o financiero, por ejemplo la compra de un martillo puede generar una duda entre considerarlo una máquina (cuenta 223 del PGC), un utillaje (cuenta 224) o un gasto (como una subcuenta de la cuenta 629 en el Resultado de Explotación). La diferencia entre las dos primeras opciones es muy poco significativa, pero pensar en la tercera opción implica decidir entre considerar la compra de un martillo como una inversión o un gasto. El Principio de Uniformidad impone que una vez adoptado un criterio éste debe mantenerse en el tiempo y siempre que se compre un martillo se tendrá que hacer lo mismo.



Principio de Importancia Relativa

Podrá admitirse la no aplicación estricta de algunos de los principios contables siempre y cuando la importancia relativa en términos cuantitativos de la variación que tal hecho produzca sea escasamente significativa y, en consecuencia, no altere las cuentas, anuales como expresión de la imagen fiel a la empresa.

Para ilustrar el Principio de Importancia Relativa se puede hacer mención a la valoración de existencias por una cantidad y valores fijos cuando se cumplan tres condiciones: se presente una renovación constante de dichas existencias, el valor y la composición no varíen mucho y finalmente que, el valor global sea secundario para la empresa. La aplicación de este principio facilita la valoración de los líquidos contenidos en los depósitos en un sistema productivo.



En los casos de conflicto entre principios contables obligatorios deberá prevalecer el que mejor conduzca a que las cuentas anuales expresen la imagen fiel patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa. Sin perjuicio de lo indicado en el párrafo precedente, el principio de prudencia tendrá carácter preferencial sobre los demás principios.

3. MÉTODO PARA ELABORAR ASIENTOS

Antes de hacer un asiento contable hay que decidir si una situación determinada es susceptible de generar un asiento. Por ejemplo, el aviso del banco para el cobro de un efecto no produce un asiento contable aunque la empresa deberá considerarlo importante para su previsión de tesorería.

A continuación, una vez se ha determinado que realmente existe un hecho económico y financiero, para hacer un asiento contable, desde el punto de vista práctico hay que hacer dos cosas:

1. Seleccionar las cuentas que intervienen para definir o explicar el hecho económico y financiero. Esto no siempre es fácil, porque exige un dominio del PGC (Plan General Contable) y un cierto entrenamiento o práctica.
2. Realizar los apuntes correspondientes en el debe y en el haber de las cuentas seleccionadas.



Finalmente hay que comprobar el cumplimiento del Principio de la partida doble, es decir, hay que asegurarse que la suma de los apuntes en el debe es igual a la suma de los apuntes del haber.

De la misma manera que el entrenamiento y la preparación física preceden a la competición, los ejercicios de selección de cuentas deben ser una preparación previa a la elaboración de asientos contables.

3.1. EJERCICIO

En este ejercicio se trata de elegir las cuentas más adecuadas para que reflejen los conceptos que se presentan a continuación.

	CONCEPTOS
1	Compra e instalación de un programa de contabilidad.
2	Descuento por volumen en la compra de materias primas auxiliares.
3	Beneficios que no ha sido distribuidos y están pendientes de distribución.
4	Compra de ropa de trabajo para los empleados.
5	Subvención de un curso de postgrado a un empleado.
6	Compra de un equipo de megafonía interna.
7	Compra de una máquina nevera de productos varios para el comedor.
8	Compra de una botella de medio litro de agua oxigenada.
9	Compra de unas tijeras para la secretaria de dirección.
10	Compra de un póster de Playa Tambor para decorar la pared.
11	Compra de una agenda anual con recambios y guía telefónica.
12	Compra de 2.000 cajas de cartón para la expedición de productos acabados.
13	Pago del Impuesto de matriculación del coche nuevo.
14	Invitación a comer empanadas a un cliente en la Pizzería Betto's.
15	Compra de una caja de 6 botellas de lejía para la limpieza general.
16	Adquisición de una cabina de pintura para chapa metálica.
17	Compra de una carretilla retráctil para la manutenzione de las máquinas.
18	Compra de un dispositivo de retractilado con película Winwrap
19	Reparar la cerradura de la puerta del director de marketing.
20	Compra de una furgoneta en el mercado de coches de ocasión de Vic.
21	Compra de los impresos para la liquidación del IVA.
22	Compra de un armario universal con puertas batientes (Kaiser+Kraft).

En el momento de plantear la resolución de este ejercicio se observa que cualquier empresa necesita un Plan de Cuentas adaptado a su actividad de



negocio, especialmente para las cuentas de resultados, es decir, las pertenecientes a los grupos 6 y 7. Este Plan de Cuentas hecho a medida, permitirá el control de todas las partidas de gasto, a lo largo de



un ejercicio contable. En cualquier caso, los asientos siempre se realizarán utilizando cuentas de último nivel (en este caso se ha optado por un nivel 5).

A modo de ejemplo se proponen dos partes de un Plan de Cuentas para un gimnasio que cuenta con unas instalaciones dedicadas a varias especialidades deportivas. Se desarrollan las cuentas [600], [610] y [640]. Las cuentas de compras y variación de existencias tendrá la siguiente estructura:

[60] Compras

[600] Compras de mercaderías

[60001] Compras tienda ropa deportiva

[60002] Compras tienda nutrición

[60003] Compras tienda solarium

[60004] Compras tienda máquina refrescos

[61] Variación de existencias

[610] Variación de existencias de mercaderías

[61001] Variación existencias ropa deportiva

[61002] Variación existencias nutrición

[61003] Variación existencias cremas solarium

[61004] Variación existencias máquina de refrescos

Para el concepto de sueldos y salarios:

[64] Gastos de personal

[640] Sueldos y salarios

- [64001] Salarios monitores de Aerobic
- [64002] Salarios monitores Gim Jazz
- [64003] Salarios monitores Musculación
- [64004] Salarios monitores Natación
- [64005] Salarios monitores Gimnasia Artística
- [64006] Salarios monitores Taekwondo
- [64007] Salarios personal de recepción
- [64008] Salarios administración y dirección

[641] Indemnizaciones

- [64100] Indemnizaciones laborales

[642] Seguridad social a cargo de la empresa

- [64200] Seguridad social a cargo de la empresa

[649] Otros gastos sociales

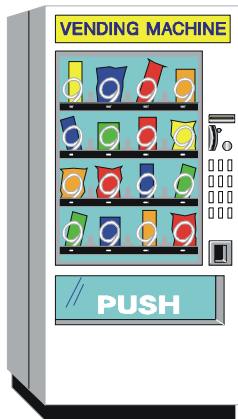
- [64901] Cursos de formación de los monitores
- [64902] Ropa y uniformes para monitores

3.2. SOLUCIÓN PROPUESTA

	CONCEPTOS	CUENTA SUBCUENTA
1	Compra e instalación de un programa de contabilidad.	[215] Aplicaciones informáticas [21501] Programa de contabilidad
2	Descuento por volumen en la compra de materias primas auxiliares.	[609] Rappels por compras [60901] Rappels por compras de materias p. auxiliares
3	Beneficios que no ha sido distribuidos y están pendientes de distribución.	[120] Remanente [12000] Remanente año 0X
4	Compra de ropa de trabajo para los empleados.	[649] Otros gastos sociales [64901] Ropa para el personal
5	Subvención de un curso de postgrado a un empleado.	[649] Otros gastos sociales [64902] Gastos de formación
6	Compra de un equipo de megafonía interna.	[225] Otras instalaciones [22501] Equipos de megafonía
7	Compra de una máquina nevera de productos varios para el comedor.	[229] Otro inmoviliz. material [22901] Nevera de productos
8	Compra de una botella de medio litro de agua oxigenada.	[629] Otros servicios [62901] Material de botiquín
9	Compra de unas tijeras para la secretaria de dirección.	[629] Otros servicios [62902] Material de oficina
10	Compra de un póster de Playa Tambor para decorar la pared.	[629] Otros servicios [62903] Material de decoración
11	Compra de una agenda anual con recambios y guía telefónica.	[629] Otros servicios [62902] Material de oficina
12	Compra de 2.000 cajas de cartón para la expedición de productos acabados.	[602] Compras otros aprovision. [60201] Cajas para expediciones
13	Pago del Impuesto de matriculación del coche nuevo.	[228] Elementos de transporte [22801] Coche Toyota 8765YXZ
14	Invitación a comer empanadas a un cliente en la Pizzería Betto's.	[627] Publicidad, propaganda y RR.PP. [62701] Invitaciones a clientes
15	Compra de una caja de 6 botellas de lejía para la limpieza general.	[629] Otros servicios [62904] Material de limpieza
16	Adquisición de una cabina de pintura para chapa metálica.	[223] Maquinaria [22301] Cabina de pintura
17	Compra de una carretilla retráctil para la manutención de las máquinas.	[223] Maquinaria [22302] Carretilla retráctil

18	Compra de un dispositivo de retractilado con película Winwrap	[223] Maquinaria [22303] Máquina retractilar
19	Reparar la cerradura de la puerta del director de marketing.	[622] Repar. y mantenimiento [62201] Repar. de cerrajería
20	Compra de una furgoneta en el mercado de coches de ocasión de Vic.	[228] Elementos de transporte [22702] Furgoneta Opel 1234CCR
21	Compra de los impresos para la liquidación del IVA.	[629] Otros servicios [62902] Material de oficina
22	Compra de un armario universal con puertas batientes (Kaiser+Kraft).	[226] Mobiliario [22601] Armario Ref. 704 118-82

Comentarios:



- En general, la solución a los casos planteados no es única. Así a nevera de productos varios podría incluirse en otras cuentas aunque siempre dentro del inmovilizado material.
- Mediante este ejercicio se pone de manifiesto que la codificación decimal del Plan General Contable permite introducir tantas subcuentas como se estime oportuno, con la finalidad de obtener la máxima información posible para reflejar con absoluta fidelidad la situación económica y financiera de la empresa.

4. SUPUESTO PRÁCTICOS: ENUNCIADOS

4.1. COMPRAS

1.- Compra de mercaderías a crédito por 6.010,12 euros, más un 16% de IVA.

2.- La empresa devuelve géneros a un proveedor por valor de 1.202,02 euros, por no cumplir las especificaciones de calidad, más un 16% de IVA.

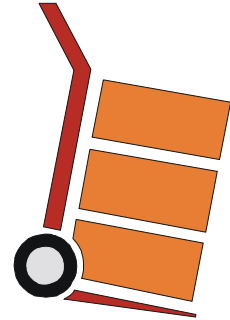
3.- Por haber superado el número de pedidos, establecido previamente, a nuestro proveedor nos concede un descuento de 400 euros, con un IVA del 16%.

4.- Compra de mercaderías por 3.800 euros con un IVA incluido del 16%. Se paga en efectivo.

5.- Se paga con cheque una factura de 500 euros de uno de los proveedores, obteniendo un descuento de 10% por pronto pago.

6.- Se remite a un proveedor una transferencia bancaria por un importe de 1.200 euros a cuenta de un pedido especial de materias primas auxiliares.

Unos meses después, se materializa la compra anterior, de manera que el proveedor entrega el material encargado. El importe de la factura es 7.000 euros más un IVA del 16%.



7.- Recibimos el albarán correspondiente a una remesa de géneros adquirida a 30 días por 5.108,6 euros.

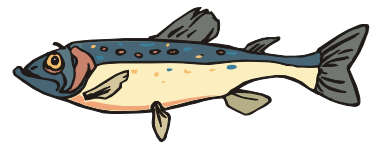
Se recibe la factura correspondiente a la compra anterior

8.- Se adquieren géneros por 1.000 euros, a 30 días, recibiendo factura de los mismos, en la que se incluyen además envases con facultad de devolución por un importe de 100 euros.

Se devuelven, dentro del plazo acordado, la mitad de los envases anteriores, y se queda con la otra mitad con toda seguridad.

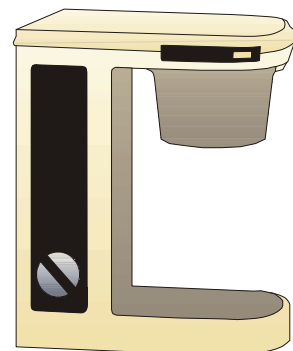
4.2. INVERSIONES

9.- Se ha contratado con una empresa de Galicia la construcción de una piscifactoría de truchas sobre unos terrenos de propiedad. El presupuesto de la obra asciende a 480.000 euros más un 16% de IVA, entregando el 10% mediante una transferencia bancaria al contratar la obra.



Unos meses después, al terminar la construcción de la piscifactoría de truchas, se recibe la factura por el importe que queda pendiente de pago más 1.100 euros de intereses por quedar el pago aplazado a 18 meses. El IVA es del 16%.

10.- Se compra un ordenador por 1.400 euros con un IVA del 16%. Se paga mediante una letra a 90 días.



11.- Se compra una cafetera para la Sala de Juntas de la empresa. El precio de adquisición de dicha cafetera es de 300 euros más un IVA del 16%.

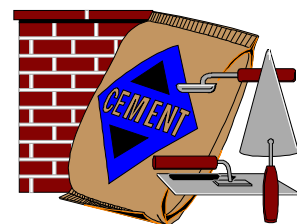
12.- Se compra un equipo de ósmosis inversa y descalcificación de agua por valor de 3.000 euros. Se pagan al contado 1.800 euros reteniendo durante un año y medio el resto, como garantía del correcto funcionamiento.

13.- Una empresa cuya actividad es el envasado de frutos secos, distribuye sus productos a través de una empresa comercial propia, estando ambas actividades sujetas al régimen de IVA. Un ordenador con un valor contable de 18.400 euros que estaba en la oficina de la planta de envasado, es trasladado a la oficina de la empresa comercial.



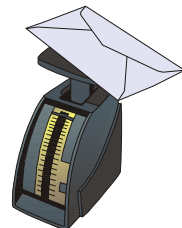
14.- La dirección considera concluidos los trabajos de instalación de un robot para la manutención de las prensas, realizados por el propio personal de la empresa. Se estima que los gastos de dicha instalación ascienden a 4.400 euros. Al mismo tiempo el software de programación de dicho robot, obtenido por el departamento de Sistemas Informáticos ha ascendido a 11.567,97 euros

15.- Se ha encargado a una empresa constructora la edificación de la nueva sede de las oficinas. La empresa constructora emite la última certificación de obra cuyo importe es de 15.800,16 euros, más un 16% de IVA, que pagamos mediante un cheque bancario. Las tres certificaciones anteriores tenían un importe de 15.800,16 euros.



4.3. GASTOS

16.- Se compran sellos en el Estanco número 5 de Terrassa, por un valor de 85 euros.



17.- Se adeuda a un agente comercial comisiones por un importe de 450,76 euros. El IVA de la operación es del 16% y la retención practicada en concepto de IRPF es del 15%.

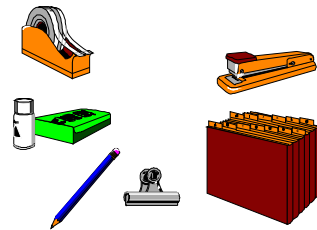
Se paga en efectivo la deuda contraída con el agente comercial.

18.- El importe del Impuesto sobre Bienes Inmuebles asciende a 456,89 euros. Ha sido pagado a través de la cuenta corriente del banco.

19.- Una hamburguesería-*fast food*, ha comprado 2.000 camisetas de un conocido diseñador de Barcelona, con un coste unitario de 12 euros, para ser vendidas al público en general. Para promocionar estas camisetas ha decidido regalar 100 unidades entre los primeros clientes de la nueva mega-burguer.



20.- Del material de oficina cargado en la cuenta [6291] Material de oficina, queda material sin gastar por 765 euros al cerrar el ejercicio.



4.4. VENTAS

21.- Venta de mercaderías a crédito por un importe de 8.368 euros, más un IVA del 16%.



22.- Se venden mercaderías por 2.800 euros, cobrando al contado mediante un cheque bancario. Se concede un descuento del 5% por pronto pago en la factura. El IVA es del 16%.

23.- Un cliente cuyo saldo es de 2.580 euros es declarado por el juez correspondiente en suspensión de pagos. Se hace una dotación de provisión por el importe total.

24.- El cliente anterior paga 1.500 euros mediante una transferencia bancaria, considerándose el resto definitivamente perdido.

25.- Vendemos mercaderías a crédito por 6.010,12 euros, cargando además al cliente envases y embalajes, con facultad de devolución, por 300,51 euros. La operación esta gravada a un tipo normal de IVA 16%.



26.- El día 23/04/XX se produce el vencimiento de un crédito de 1.200,02 euros contra un cliente que no paga. El cliente acepta una letra a tres meses por el importe del crédito más 24 euros de gastos y 180,30 euros de intereses por aplazamiento más IVA.



27.- Se remite género por 1.900 euros a un cliente, estando aún la factura pendiente de formalizar. Se incluyen unos envases con facultad de devolución por un valor de 200 euros.

Se remite la factura de la remesa anterior, a 30 días.

El cliente devuelve la mitad de los envases y la otra mitad los ha extraviado y se consideran como vendidos.

28.- Un matadero vende una partida de productos cárnicos a un cliente habitual por 2.000 euros, al cual se compromete a pagar al cabo de 30 días. Después de 30 días:

a) El cliente paga mediante un cheque bancario.

b) El cliente no paga ni en semanas sucesivas y la dirección del matadero teme que no cobrará:

- Dota una provisión para insolvencias
- El cliente paga 500 euros, debiendo considerarse el resto como definitivamente incobrable

29.- Se venden géneros a crédito por 2.600 euros a 30 días con un descuento incluido en la factura de 185 euros por una promoción de lanzamiento del producto, según indicaciones del departamento de marketing.

30.- Se emite una factura de abono a un cliente por un valor de 332 euros en correspondencia al volumen de operaciones del año.



31.- Al llegar el vencimiento de una factura emitida a un cliente por un importe total de 100 euros, éste no lo hace efectivo. La empresa dota una provisión por el importe total.

32.- Se venden mercaderías por un importe de 200 euros IVA incluido. Se gira una letra al cliente, a 60 días, por el total de la venta. La letra es aceptada por el cliente.

Se descuenta la letra anterior al banco. Éste carga 12 euros en concepto de intereses y 2 euros por gastos de gestión.



Llegado el vencimiento de la letra, el banco comunica que no ha sido atendido el cobro. La empresa paga al banco su importe y 3 euros en concepto de gastos de devolución de efectos. Además dota la correspondiente provisión.

4.5. PERIODIFICACIÓN

33.- El 1 de abril de 20XX se paga el alquiler de uno de los edificios que la empresa utiliza correspondiente a un año, siendo su importe de 6.010,12 euros, más el 16% de IVA.



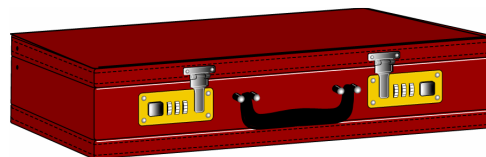
34.- Al cierre del ejercicio económico procede realizar el correspondiente ajuste por periodificación para separar el gasto que corresponde el ejercicio siguiente.

35.- Al cerrar el ejercicio, están pendientes de pago 1.334 euros del alquiler de diciembre cuyo recibo llegará en el ejercicio siguiente.

Tal como estaba previsto en el ejercicio siguiente llega el recibo del alquiler de diciembre que se paga en efectivo.

4.6. INGRESOS

36.- La empresa cobra mediante un cheque bancario 3.100 euros con un IVA incluido del 16%, a otra empresa por alquiler de un local que tiene disponible.



37.- Al cierre del ejercicio, comprobamos que unos dólares que teníamos en caja han incrementado su valor en 72,12 euros sobre su precio de adquisición, al ser cambiados en el banco. Contabilizamos este ingreso.

38.- El alquiler mensual de un local propio asciende a 600 euros, al cerrar el ejercicio no se ha extendido ni contabilizado los recibos de los tres últimos meses.

39.- Por servicios de mediación prestados accidentalmente facturamos, en concepto de comisiones 300 euros, a 30 días.

4.7. SUBVENCIONES

40.- Hemos recibido comunicación escrita de la Administración Pública por la concesión de una subvención que habíamos solicitado de 3.000 euros para cubrir los déficits de explotación derivados de unas inundaciones.



41.- Cobramos la subvención anterior mediante una transferencia a la cuenta bancaria.

42.- La Administración Pública ingresa, a inicio del año, en la cuenta corriente del banco de un centro especial de trabajo, 60.000 euros como consecuencia de una subvención de capital para la adquisición de una máquina. Esta máquina tendrá una vida útil de 10 años.

4.8. ENTIDADES FINANCIERAS

43.- El banco abona en cuenta la liquidación de los intereses del periodo, siendo el importe íntegro 200 euros (retención del 25%).



44.- Se compra mediante dinero efectivo 1.000 dólares, a un cambio de un dólar un euro. La comisión de cambio es de 6 euros.

45.- Una empresa concierta una póliza de crédito de 18.072 euros por el plazo de seis meses a través de una entidad financiera.

- a) Dispone de 6.024 euros de la póliza y la ingresa en la cuenta corriente.
- b) Los gastos de formalización satisfechos con cargo a la póliza ascienden a 241 euros.
- c) Paga a un proveedor 11.807 euros a través de la cuenta de crédito.
- d) Cobra de un cliente 9.638 euros y ingresa en la cuenta de crédito.
- e) Reintegra a través de la cuenta corriente, al vencer el plazo de la totalidad del crédito dispuesto y paga los intereses que ascienden a 1.205 euros.

46.- En el extracto de la cuenta del banco aparece un abono de 912,2 euros. El remitente es desconocido.

47.- Una sociedad negocia y obtiene un préstamo de un banco por el que ingresa 50 millones de euros que devolverá en dos pagos iguales, dentro de un año el primero y dentro de dos el segundo. Escribir los asientos necesarios.

- Por la concesión del préstamo
- Por el primer pago y por la reclasificación de la deuda
- Por el último de los pagos
- Se produce la resolución definitiva del cliente de dudoso cobro: La empresa cobra un 80% y considera como definitivamente incobrable el resto

48.- Se contrata un préstamo con una entidad financiera por el que nos conceden 30 millones de euros cobrándose los intereses de dos años por anticipado por 4.200.000 euros en total. Al cabo de dos años se amortiza todo el préstamo. Contabilizar los siguientes hechos:

- La concesión del préstamo, por un líquido inferior al nominal por los intereses pagados por anticipado
- La imputación de resultados de los intereses anticipados y la reclasificación de la deuda
- La imputación a resultados del resto de intereses y por la cancelación de la deuda, en el segundo año

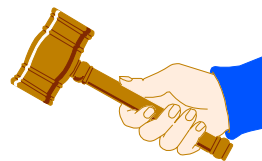
4.9. PROVISIONES

49.- La empresa tiene un litigio pendiente de resolución por una acusación de delito ecológico, por lo que procede a dotar una provisión de 12.048 euros.



Se resuelve el juicio anterior y la sentencia condena a un pago de 15.060 euros.

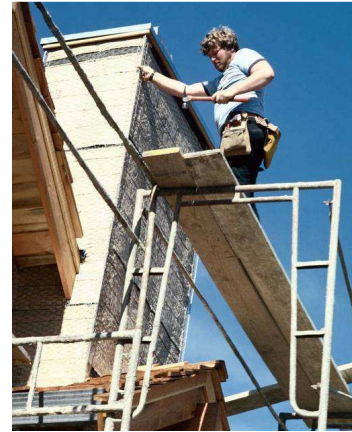
50.- Por un despido improcedente, recurrido ante los Tribunales de Justicia, una empresa dota una provisión, estimando la indemnización en 14.432 euros.



- La sentencia dictada en el año siguiente, ha estimado la indemnización en 15.200 euros
- La sentencia dictada en el año siguiente, ha estimado la indemnización en 13.500 euros

51.- Tres de los pilares de la nave industrial han experimentado un cierto hundimiento, debido a deficiencias en las zapatas de cimentación. La empresa dota una provisión de 22.768 euros para las obras de reparación.

Realizadas las reparaciones, éstas suponen unos gastos de 20.678,23 euros, que se pagan mediante un cheque bancario.



52.- La empresa Alfa, S.L. efectúa una corrección valorativa sobre un terreno que adquirió hace nueve años, por 54.216 euros, al estimar en 18.072 euros su depreciación por una expropiación municipal (para la construcción de una rotonda).

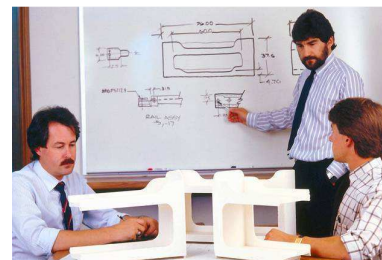
La misma empresa Alfa, S.L. vende el terreno anterior por 34.350 euros cobrándolo mediante cheque bancario.

4.10. PERSONAL

53.- Se paga la nómina de la plantilla de la empresa a través de bancos correspondiente al mes de abril, según el siguiente desglose:

Sueldos y salarios netos	4.567,78 €
IRPF retenido	450,76 €
Seguridad Social retenida a empleados	240,40 €
Seguridad Social a cargo de la empresa	1.382,33 €

Realizar el ejemplo anterior suponiendo que por dificultades de tesorería, sólo es posible pagar 2.000 euros. Además, en el mes marzo se habían anticipado 1.000 euros a cuenta de la nómina del mes de abril.



54.- Se realizan los siguientes pagos mediante cheques bancarios

Patrocinio del equipo de fútbol sala	500 €
Cursos de formación del personal	950 €

55.- Se entregan 30.050 euros al Banco Equis como aportación a un plan de pensiones a favor de los trabajadores:

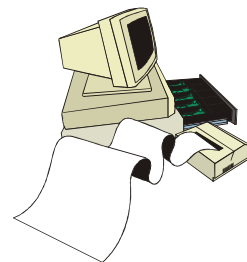
- Contabilizar la operación anterior si el fondo de pensiones estuviese constituido por la propia empresa
- Se materializa la provisión de fondo adquiriendo 400 obligaciones del Tesoro de 60 euros nominales, al 12% de interés
- Si se cobra mediante ingreso en la cuenta corriente del Banco Equis, los intereses semestrales de la inversión anterior
- Por imperativo de la norma 19 de valoración, se aplica a la provisión del fondo el rendimiento contabilizado en el supuesto anterior



56.- Se hace una transferencia bancaria a la cuenta corriente de un empleado como adelanto a cuenta de la nómina, por valor de 450 euros

4.11. APORTACIONES SOCIOS

57.- Uno de los socios de la empresa Colas Especiales, S.L. aporta a la empresa un ordenador de su propiedad que está valorado en 1.200 euros.



58.- Un emprendedor va a crear su empresa. Para ello hace una aportación de 45.700 euros que deposita en una cuenta bancaria.

59.- Cuatro compañeros de la universidad constituyen una sociedad aportando los siguientes bienes:

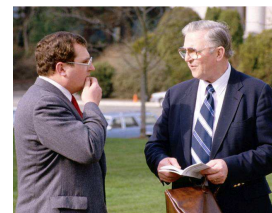
Mesas, sillas, armarios archivadores y estanterías	15.098 €
Una furgoneta	20.567 €
Un PC y una impresora	1.200 €
Un videoprojector frontal con tecnología LCD, SVGA de 1.500 ansilumens	1.190 €
Dinero efectivo	5.876 €

60.- Un empresario particular que dirige un negocio de jardinería, destina para su domicilio particular unos bonsáis cuyo coste de producción ha sido de 4.808,97 euros.



61.- El mismo empresario del caso anterior retira para su uso particular un televisor de 14" con reproductor de DVD incorporado, cuyo precio de adquisición fue de 400 euros y estaba amortizado en un 75%.

62.- El accionista Isidro Puig aporta a la empresa, dentro del plazo escriturado, un garaje de su propiedad, que había sido tasado en 66.111 euros de los que el 20% corresponden al valor del solar.

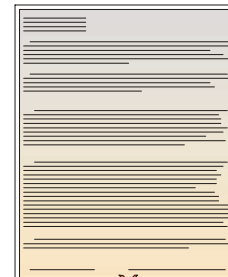


63.- La sociedad anónima Triplo se constituye con 5.000 acciones de 500 euros cada una. Este capital se desembolsará en efectivo en el momento de otorgar la escritura fundacional ante notario.

64.- La sociedad Maxcana, S.A. se constituye con 100.000 acciones de 100 euros cada una que sus socios desembolsan en efectivo salvo uno de ellos que posee 20.000 acciones que aportará un inmueble por 1,5 millones de euros y maquinaria por 500.000 euros.

4.12. FIANZAS

65.- La empresa Distribuciones de Gas, S.A., recibe de la empresa Tintorería Elena, S.L., el día 23 de abril, a través de una transferencia bancaria 9.100 euros en concepto de fianza. De esta manera, queda prácticamente garantizada la devolución de unos depósitos que Distribuciones de Gas a puesto a disposición de Tintorería Elena para ser utilizados durante el presente año.



Al finalizar el contrato, debido al deterioro que han sufrido algunos de los depósitos de gas, sólo devuelve 7.700 euros.

4.13. GASTOS I+D

66.- Una empresa concluye con éxito el proyecto *Pomatoe*, un proyecto de investigación consistente en la obtención de una patata con gusto a tomate (ideal para elaborar, con la textura adecuada, la sopa de tomate muy apreciada en EE.UU.). La inversión ha ascendido a 90.500 euros. Procede a inscribirlo en el Registro por lo que paga con cheque 5.000 euros.



Hace algunos años la empresa detectó que los consumidores prefieren el muslo que la pechuga del pollo, lo cual originó el proyecto *4PATAS* (cuyo objetivo obviamente, era conseguir un pollo de cuatro patas). Si bien se tienen motivos



fundados del éxito técnico obtenido, el mercado no ha aceptado esta fragante manipulación genética. La inversión total en dicho proyecto, ha ascendido a 120.000 euros.

4.14. IVA

67.- AL final del primer trimestre la cuenta H.P. IVA soportado presenta un saldo deudor de 4.500,67 euros y la cuenta de H.P. IVA repercutido un saldo acreedor de 12.567,65 euros. Contabilizar la declaración-liquidación del IVA correspondiente a este periodo.

4.15. RESULTADOS

68.- Mensajeros Reunidos, S.L. obtiene en el ejercicio 20XX una pérdida de 11.000 euros. Los socios de la empresa se reúnen a finales de enero del año siguiente, para aprobar las cuentas y deciden aplicar 5.000 euros de las reservas legales a la compensación de las pérdidas del año anterior.

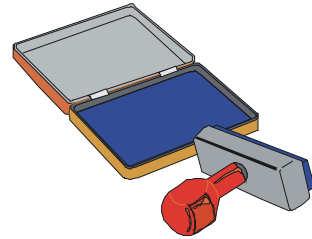


69.- Después de afectar los asientos de regularización de P y G el beneficio neto de una empresa resulta ser de 5.654 euros. Contabilizar el gasto del Impuesto de Sociedades, considerando una tasa del 30%. A continuación cerrar la cuenta de gastos.

70.- El beneficio después de impuestos de una Sociedad Anónima en el último ejercicio contable es de 3.957,8. La distribución de resultados aprobada por la Junta de Accionistas es la siguiente:

395,78	[112]	Reserva legal
1.767	[121]	Compensación de pérdidas de ejercicios anteriores
1.250	[525]	Dividendos
345,88	[117]	Reservas voluntaria

71.- Una empresa ha obtenido en un ejercicio económico 7.890,12 euros de pérdidas que se espera compensar con resultados positivos de ejercicios futuros.



72.- Contabilizar el Impuesto de Sociedades si el beneficio en una empresa ha sido de 200.000 euros considerando una tasa del 35% y que la cuenta [473] HP Retenciones y Pagos a Cuenta tiene un saldo deudor de 40.000 euros.

4.16. INMOVILIZADO EN CURSO

73.- En un solar propiedad de una empresa se ha decidido la construcción de unas oficinas comerciales. El solar figura contabilizado en la cuenta [220] Terrenos y bienes naturales, por un valor de 150.000 euros. La construcción se inicia en el mes de noviembre y finaliza en febrero del año siguiente, por lo que al cierre del ejercicio se debe contabilizar un inmovilizado en curso ([231] Construcciones en curso).



Un certificado de obra es equivalente a una factura, en donde el constructor detalla el valor de lo construido durante un período (generalmente un mes), comprometiéndose el cliente a proceder a su pago una vez aceptado y de acuerdo con las condiciones establecidas en el contrato firmado entre las partes. En este caso los certificados de obra son:

Mes de noviembre	35.000 €
Mes de diciembre	40.000 €
Mes de enero	44.000 €
Mes de febrero	50.000 €
<i>Total</i>	<i>169.000 €</i>

4.17. AMORTIZACIÓN

74.- Había una vez una emprendedora que creó una empresa de servicios y se convirtió en: taxista. Esta mujer se dirigió a un Banco que le prestó 10.000 euros mediante un préstamo bancario a una entidad financiera. Además contó con otros 10.000 euros que le prestó su abuelita, a la que veía los viernes a la hora de comer.



La taxista tenía un buen marido y dos hijos. Sus ingresos anuales le permitieron durante los cinco años siguientes a la puesta en marcha de la empresa del taxi, pagar todas sus facturas, los colegios, la hipoteca de su piso, el dentista, alquilar un apartamento en la playa en verano y también el reembolso del préstamo al banco.

Hoy cinco años después la taxista recuerda un hecho muy triste: la muerte de su abuelita. También se ha dado cuenta que su vehículo ha perdido parte de su capacidad de prestar servicio y cuando algún cliente le pide ir a Lugo... no puede prestar el servicio. Su capacidad de generar negocio ha disminuido, y el valor del automóvil es solamente de 1.000 euros. Estos mil euros representan el valor residual del taxi. Ahora que debe adquirir un vehículo nuevo, se da cuenta de que carece de los diez mil euros iniciales necesarios como primer plazo, ya que su inversión inicial no ha sido recuperada de los ingresos generados, y desgraciadamente su abuelita falleció.



Es evidente que la taxista debería haber amortizado 19.000 euros durante la vida útil del taxi. Esto le hubiera permitido establecer el beneficio verdadero del período y, además presentar el capital consumido como un gasto en su declaración de impuestos. Este sencillo ejemplo pone de manifiesto los aspectos fundamentales de la amortización, ¿cuáles son? Desde la perspectiva de la construcción de asientos: ¿Qué asiento debería haber realizado el taxista?

5. SUPUESTOS PRÁCTICOS: SOLUCIONES

5.1. COMPRAS

1.- Compra de mercaderías a crédito por 6.010,12 euros más un 16% de IVA.

1	_____	23/4/XX	_____
	6.010,12 [600] Compras		
	961,62 [472] H.P. IVA Soportado		
		a	
			[400] Proveedores 6.971,74
	_____		_____

2.- La empresa devuelve géneros a un proveedor por valor de 1.202,02 euros, por no cumplir las especificaciones de calidad, más un 16% de IVA.

2	_____	23/4/XX	_____
	1.394,34 [400] Proveedores		
		a	
			Devol. de compras[608] 1.202,02
			H.P. IVA Soportado [472] 192,32
	_____		_____

Nota: Las cuentas de gastos (grupo 6) tienen una naturaleza deudora, por esto se utilizará el signo negativo, en la cuenta [608], en el Debe del Balance de situación. Para el caso de la cuenta [472] los apuntes en el Haber del asiento tendrán que ser restados del total de IVA soportado.

3.- Por haber superado el número de pedidos, establecido previamente, a nuestro proveedor nos concede un descuento de 400 euros, con un IVA del 16%.

3	_____	23/4/XX	_____
	464 [400] Proveedores		
		a	
			[609] Rappels de compras 400
			[472] H.P. IVA Soportado 64
	_____		_____

Nota: Las cuentas de gastos (grupo 6) tienen una naturaleza deudora, por esto se utilizará el signo negativo, en la cuenta [609], en el Debe del Balance de situación. Para el caso de la cuenta [472] los apuntes en el Haber del asiento tendrán que ser restados del total de IVA soportado.

4.- Compra de mercaderías por 3.800 euros con un IVA incluido del 16%. Se paga en efectivo.

4		23/4/XX		
	3.275,86	[600] Compras		
	524,14	[472] H.P IVA Soportado		
			a	
	3.800	[400] Proveedores		3.800
				[570] Caja
				3.800

Nota: El procedimiento para hallar la base de la factura consiste en dividir el total factura por 1,16. El hecho de pagar al contado no elimina la necesidad de utilizar la cuenta de proveedores (aunque desde el punto de vista académico algunos autores no lo contemplan).

5.- Se paga con cheque una factura de 500 euros de uno de los proveedores, obteniendo un descuento de 10% por pronto pago.

5		23/04/XX		
	500	[400] Proveedores		
			a	
				[572] Bancos
				450
				[765] Descuento sobre
				compras pronto pago
				43,1
				[472] H.P. IVA Soportado
				6,9

Nota: En el descuento pronto pago habría que considerar el IVA soportado de ese descuento por lo tanto (descuento + 16% por el IVA del descuento = 50)

6.- Se remite a un proveedor una transferencia bancaria por un importe de 1.200 euros a cuenta de un pedido especial de materias primas auxiliares.

6		23/11/XX		
	1.034,48	[407] Anticipos proveed.		
	165,52	[472] H.P. IVA Soportado		
			a	
				[572] Bancos
				1.200

Nota: Aunque muchas empresas no lo hacen, la cuenta [472] se debe considerar en el momento de realizar el anticipo ya que el impuesto se devenga en el momento en que se efectúa el pago o cobro de anticipos. Al recibir 1.200 euros, en el anticipo del proveedor hay que descontar el IVA. En el momento de realizar de compra, el IVA aplicado en el anticipo se descuenta del total a soportar.

Unos meses después, se materializa la compra anterior, de manera que el proveedor entrega el material encargado. El importe de la factura es 7.000 euros más un IVA del 16%.

		07/01/XX+1		
7.000	[600] Compras			
1.120	[472] H.P IVA Soportado			
		a	[400] Proveedores	8.120
1.200	[400] Proveedores		[407] Anticipos proveed.	1.034,4
				8
			[472] H.P IVA Soportado	165,52

7.- Recibimos el albarán correspondiente a una remesa de géneros adquirida a 30 días por 5.108,6 euros.

		23/04/XX		
5.108,6	[600] Compras			
817,38	[472] H.P. IVA Soportado			
		a	[4009] Proveedores	
			fact. pendientes de	5.925,98
			recibir	

Nota: El impuesto se devenga en el momento de entrega de las mercaderías

Se recibe la factura correspondiente a la compra anterior

		23/05/XX		
5.925,98	[4009] Proveedores fact.			
	pendientes de recibir			
		a	[400] Proveedores	5.925,98

8.- Se adquieren géneros por 1.000 euros, a 30 días, recibiendo factura de los mismos, en la que se incluyen además envases con facultad de devolución por un importe de 100 euros.

8		23/04/XX	
	1.000	[600] Compras	
	100	[406] Envases y embalajes a devolver a proveedores	
	176	[472] H.P. Soportado	a
			[400] Proveedores 1.276

Nota: El tratamiento contable de las transacciones con envases difiere si se trata de envases recuperables o no. El precio del envase o del embalaje no recuperable se incluirá en el precio del producto y su importe no será detallado en la factura correspondiente. Cuando los envases son recuperables es preciso identificar su valor incluirlo de forma separada en la factura, ya que pueden ser objeto de devolución y, consecuentemente, de reintegro de su valor.

Se devuelven, dentro del plazo acordado, la mitad de los envases anteriores, y se queda con la otra mitad con toda seguridad.

	50	[602] Compras de otros aprovisionamientos	
	58	[400] Proveedores	a
			[406] Envases y embalajes a devolver a proveedores 100
			[472] H.P. IVA Soportado 8

Nota: La no devolución de los envases adquiridos en las compras da lugar a una compra. Hay que descontar el IVA soportado de los envases que se devuelven.

5.2. INVERSIONES

9.- Se ha contratado con una empresa de Galicia la construcción de una piscifactoría de truchas sobre unos terrenos de propiedad. El presupuesto de la obra asciende a 480.000 euros más un 16% de IVA, entregando el 10% mediante una transferencia bancaria al contratar la obra.

9		23/11/XX	
48.000	[239] Anticipos para Inmovilizados materiales		
7.680	[472] H.P. Soportado		
		a	
		[572] Bancos	48.000

Nota: Aunque muchas empresas no lo hacen, la cuenta [472] se debe considerar en el momento de realizar el anticipo ya que el impuesto se devenga en el momento en que se efectúa el pago o cobro de anticipos. En el momento de realizar de compra, el IVA aplicado en el anticipo se descuenta del total a soportar.

Unos meses después, al terminar la construcción de la piscifactoría de truchas, se recibe la factura por el importe que queda pendiente de pago más 1.100 euros de intereses por quedar el pago aplazado a 18 meses. El IVA es del 16%.

		07/01/XX	
		+1	
480.000	[225] Instalaciones técnicas		
1.100	[274] Gastos Intereses diferidos		
76.800	[472] H.P. IVA Soportado		
		a	
		[239] Anticipos para Inmovilizados materiales	48.000
		[472] H.P. IVA Soportado	7.680
		[173] Proveedores de Inmovilizado a largo plazo	502.220

Nota: El importe de la cuenta [472] será por la diferencia entre el total de IVA soportado menos el IVA del anticipo

10.- Se compra un ordenador por 1.400 euros con un IVA del 16%. Se paga mediante una letra a 90 días.

10		23/04/XX	
1.400	[227] Equipos informáticos		
224	[472] H.P. IVA Soportado		
		a	
		[410] Acreedores	1.624
1.624	[410] Acreedores		
		[411] Efectos a pagar	1.624

11.- Se compra una cafetera para la Sala de Juntas de la empresa. El precio de adquisición de dicha cafetera es de 300 euros más un IVA del 16%.

11		23/04/XX	
300	[229] Otro inmovil. material		
48	[472] H.P. IVA Soportado	a	
		[410] Acreedores	348

12.- Se compra un equipo de ósmosis inversa y descalcificación de agua por valor de 3.000 euros. Se pagan al contado 1.800 euros reteniendo durante un año y medio el resto, como garantía del correcto funcionamiento.

12		23/04/XX	
3.000	[225] Instalaciones técnicas		
	[472] H.P. IVA Soportado	a	
		[572] Bancos	1.800
		[180] Fianzas largo plazo	1.200

13.- Una empresa cuya actividad es el envasado de frutos secos, distribuye sus productos a través de una empresa comercial propia, estando ambas actividades sujetas al régimen de IVA. Un ordenador con un valor contable de 18.400 euros que estaba en la oficina de la planta de envasado, es trasladado a la oficina de la empresa comercial.

Nota: No hay que realizar ningún asiento contable porque no hay ningún hecho económico y financiero a contabilizar, ya que no se produce ningún incremento ni ninguna disminución de patrimonio.

14.- La dirección considera concluidos los trabajos de instalación de un robot para la manutención de las prensas, realizados por el propio personal de la empresa. Se estima que los gastos de dicha instalación ascienden a 4.400 euros. Al mismo tiempo el software de programación de dicho robot, obtenido por el departamento de Sistemas Informáticos ha ascendido a 11.567,97 euros.

14		23/04/XX	
4.400	[223] Maquinaria		
		[732] Trabajos realizados para el Inmov. material	4.400
11.567,97	[215] Aplicaciones informáticas	a	
		[731] Trabajos realizados para el Inmov. inmaterial	11.567,97

15.- Se ha encargado a una empresa constructora la edificación de la nueva sede de las oficinas. La empresa constructora emite la cuarta y última certificación de obra cuyo importe es de 15.800,16 euros, más un 16% de IVA, que pagamos mediante un cheque bancario. Las tres certificaciones anteriores tenían un importe de 15.800,16 euros.

15		23/04/XX	
15.800,16	[231] Construc. en curso		
2.528,02	[472] H.P. IVA Soportado	a	
		[410] Acreedores	18.328,18
18.328,18	[410] Acreedores		
		[572] Bancos	18.328,18
63.200,64	[221] Construcciones		
		[231] Construc. en curso	63.200,64

5.3. GASTOS

16.- Se compran sellos en el Estanco número 5 de Terrassa, por un valor de 85 euros.

16		23/04/XX	
85	[6291] Material de oficina		
		a	
		[570] Caja	85

Nota: Se ha supuesto un pago mediante dinero de caja. Se han considerado los sellos dentro del material de oficina (subcuenta de servicios diversos). Los sellos no tienen IVA.

7.- Se adeuda a un agente comercial comisiones por un importe de 450,76 euros. El IVA de la operación es del 16% y la retención practicada en concepto de IRPF es del 15%.

17	23/04/XX	
450,76 [623] Servicios de profes. independientes		
72,12 [472] H.P. IVA Soportado	a	[4751] H.P. Acreedora por retenciones practicadas 67,61
		[410] Acreedores 455, 27

Pagamos en efectivo la deuda contraída con el agente.

455,27 [410] Acreedores	a	[570] Caja 455,27
-------------------------	---	-------------------

18.- El importe del Impuesto sobre Bienes Inmuebles asciende a 456,89 euros. Ha sido pagado a través de la cuenta corriente del banco.

18	23/04/XX	
456,89 [631] Otros tributos	a	[572] Banco 456,89

19.- Una hamburguesería-*fast food*, ha comprado 2.000 camisetas de un conocido diseñador de Barcelona, con un coste unitario de 12 euros, para ser vendidas al público en general. Para promocionar estas camisetas ha decidido regalar 100 unidades entre los primeros clientes de la nueva mega-burguer.

19	23/04/XX	
1.200 [627] Publicidad propaganda y RR.PP	a	[602] Compras de otros aprovisionamientos 1.200

Nota: Se supone que la compra de las camisetas se contabilizó en la cuenta de Compras de otros aprovisionamientos. Se ha utilizado el signo negativo en la cuenta [602], para evitar que una cuenta de gastos tenga anotaciones en el haber.

20.- Del material de oficina cargado en la cuenta [6291] Material de oficina, queda material sin gastar por 765 euros al cerrar el ejercicio.

20	31/12/XX	
765 [480] Gastos anticipados	a	
		[6291] Material de oficina 765

5.4. VENTAS

21.- Venta de mercaderías a crédito por un importe de 8.368 euros, más un IVA del 16%.

21	23/4/XX	
9.706,88 [430] Clientes	a	
		[700] Ventas 8.368
		[477] H.P. IVA Repercutido 1.338,8
		8

22.- Se venden mercaderías por 2.800 euros, cobrando al contado mediante un cheque bancario. Se concede un descuento del 5% por pronto pago en la factura. El IVA es del 16%.

22	23/4/XX	
3.248 [430] Clientes	a	
		[700] Ventas 2.800
		[477] H.P. IVA Repercutido 448
140 [665] Descuento sobre ventas por pronto pago		
22,4 [477] H.P. IVA Repercutido		
3.085,6 [572] Bancos		[430] Clientes 3.248

23.- Un cliente cuyo saldo es de 2.580 euros es declarado por el juez correspondiente en suspensión de pagos. Se hace una dotación de provisión por el importe total.

23		23/4/XX		
2.800	[435] Clientes de dudoso cobro			
		a	[430] Clientes	2.800
2.800	[694] Dotación a la provisión insolvencias de tráfico		[490] Provisión para insolvencias de tráfico	2.800

24.- El cliente anterior paga 1.500 euros mediante una transferencia bancaria, considerándose el resto definitivamente perdido.

24		23/4/XX		
1.500	[572] Bancos			
1.300	[650] Pérdidas de créditos comerciales incobrables		[435] Clientes de dudoso cobro	2.800
		a		
2.800	[490] Provisión para insolvencias de tráfico		[794] Provisión para insolv. de tráfico aplicada	2.800

25.- Vendemos mercaderías a crédito por 6.010,12 euros, cargando además al cliente envases y embalajes, con facultad de devolución, por 300,51 euros. La operación esta gravada a un tipo normal de IVA 16%.

25		23/04/XX		
7.320,44	[430] Clientes			
		a		
			[700] Ventas	6.010,12
			[436] Envases y embalaj. a devolver por clientes	300,51
			[477] HP IVA Repercutido	1.009,70

26.- El día 23/04/XX se produce el vencimiento de un crédito de 1.200,02 euros contra un cliente que no paga. El cliente acepta una letra a tres meses por el importe del crédito más 24 euros de gastos y 180,30 euros de intereses por aplazamiento más un IVA del 16%.

26	23/04/XX	
1.430,17 [431] Efect. com. a cobrar		
	a	
	[430] Clientes	1.200,02
	[769] Otros ingresos financieros	24
	[763] Ingresos créditos c/p	180,30
	[477] H.P. IVA repercutido	28,85

Nota: Los intereses por aplazamiento están sujetos a IVA, según el artículo 29.2.1º del Reglamento.

27.- Se remite género por 1.900 euros a un cliente, estando aún la factura pendiente de formalizar. Se incluyen unos envases con facultad de devolución por un valor de 200 euros.

27	23/04/XX	
2.436 [4309] Clientes facturas pendientes de formalizar		
	a	
	[700] Ventas	1.900
	[436] Envases y embalajes a devolver por clientes	200
	[472] H.P. IVA Repercutido	336

Se remite la factura de la remesa anterior, a 30 días.

2.436 [430] Clientes		
	a	
	[4309] Clientes facturas pendientes de formalizar	2.436

El cliente devuelve la mitad de los envases y la otra mitad los ha extraviado y se consideran como vendidos.

<hr/>		<hr/>	
200	[436] Envases y embalajes a devolver por clientes		
32	[477] H.P. IVA Repercutido	a	
		[430] Clientes	132
		[477] H.P. IVA Repercutido	- 32
		[704] Ventas de envases y embalajes	100
<hr/>		<hr/>	

28.- Un matadero vende una partida de productos cárnicos a un cliente habitual por 2.000 euros, al cual se compromete a pagar al cabo de 30 días. Después de 30 días:

28	<hr/>	23/04/XX	<hr/>
2.320	[430] Clientes	a	
		[700] Ventas	2.000
		[477] H.P. IVA Repercutido	320
<hr/>		<hr/>	

a) El cliente paga mediante un cheque bancario.

<hr/>	23/04/XX	<hr/>
2.320	[572] Bancos	
	a	
		[430] Clientes
		2.320
<hr/>		<hr/>

b) El cliente no paga ni en semanas sucesivas y la dirección del matadero teme que no cobrará:

- Dota una provisión para insolvencias.

2.320	[435] Clientes de dudoso cobro		
2.320	[694] Dotación a la provisión por insolvencias de tráfico	a	
		[430] Clientes	2.320
		[490] Provisión para insolvencias de tráfico	2.320

Nota: La demora del cobro conduce a contabilizar la pérdida potencial según el Principio de Prudencia. Transcurrido un tiempo recupera 500 euros. El objetivo de la provisión es reflejar fielmente la situación patrimonial de la empresa.

- El cliente paga 500 euros, debiendo considerarse el resto como definitivamente incobrable.

500	[572] Bancos		
1.820	[650] Pérdidas de créditos incobrables	a	
		[435] Clientes de dudoso cobro	2.320
2.320	[490] Provisión para insolvencias de tráfico		
		[794] Provisión para insolv. de tráfico aplicada	

29.- Se venden géneros a crédito por 2.600 euros a 30 días con un descuento incluido en la factura de 185 euros por una promoción de lanzamiento del producto, según indicaciones del departamento de marketing.

29		23/04/XX	
185	[6207] Promociones		
29,6	[472] H.P. IVA Soportado		
2.801,4	[430] Clientes	a	
		[700] Ventas	2.600
		[477] H.P. IVA Repercutido	416

30.- Se emite una factura de abono a un cliente por un valor de 332 euros en correspondencia al volumen de operaciones del año.

30	23/04/XX	
385,12 [430] Clientes	a	[709] Rappels de ventas 332
		[477] H.P. IVA 53,12
		Repercutido

31.- Al llegar el vencimiento de una factura emitida a un cliente por un importe total de 100 euros, éste no lo hace efectivo. La empresa dota una provisión por el importe total.

31	23/04/XX	
100 [435] Clientes de dudoso cobro		
100 [694] Dotación a la provisión insolvencias de tráfico	a	
		[430] Clientes 100
		[490] Provisión para insolvencias de tráfico 100

Se produce la resolución definitiva del cliente de dudoso cobro: La empresa cobra un 80% y considera como definitivamente incobrable el resto.

80 [572] Bancos		
20 [650] Pérdida de créditos comerciales incobrables	a	
		[435] Clientes de dudoso cobro 100
100 [490] Provisión para insolvencias de tráfico		[794] Provisión para insolv. de tráfico aplicada 100

32.- Se venden mercaderías por un importe de 200 euros IVA incluido. Se gira una letra al cliente, a 60 días, por el total de la venta. La letra es aceptada por el cliente.

32		23/04/XX	
200	[430] Clientes	a	
		[700] Ventas	172,41
		[477] H.P IVA Repercutido	27,59
200	[4310] Efectos comerciales a cobrar	[430] Clientes	200

Se descuenta la letra anterior al banco. Éste carga 12 euros en concepto de intereses y 2 euros por gastos de gestión.

186	[572] Bancos		
12	[664] Intereses dto. efectos		
2	[626] Serv. bancarios y simil.	a	
		[5208] Deudas por efectos descontados	200
200	[4311] Efectos comerciales descontados	[4310] Efectos comerciales a cobrar	200

Llegado el vencimiento de la letra, el banco comunica que no ha sido atendido el cobro. La empresa paga al banco su importe y 3 euros en concepto de gastos de devolución de efectos. Además dota la correspondiente provisión.

		23/06/XX	
200	[5208] Deudas por efectos descontados	a	
3	[626] Serv. bancarios y simil.		
		[572] Bancos	203
200	[4315] Efectos comerciales impagados	[4311] Efectos comerciales descontados	200
200	[694] Dotación a la provisión insolvencias de tráfico	[490] Provisión para insolvencias de tráfico	200

Nota: Dado que la letra no se ha pagado por parte del librado a su vencimiento, se ha procedido al registro de su pago al banco, el cargo de los gastos y la reclasificación del derecho de cobro. Si al llegar al vencimiento de la letra ésta se hubiera satisfecho (no hubiera sido devuelta), el asiento hubiera sido:

<div style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black; padding: 5px 0;"> 200 [5208] Deudas por efectos descontados </div>	a	<div style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black; padding: 5px 0;"> [4311] Efectos comerciales descontados 200 </div>
---	---	--

5.5. PERIODIFICACIÓN

33.- El 1 de abril de 20XX se paga el alquiler de uno de los edificios que la empresa utiliza correspondiente a un año, siendo su importe de 6.010,12 euros, más el 16% de IVA.

33 <div style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black; padding: 5px 0;"> 6.010,12 [621] Arrend. y cánones 961,62 [472] HP IVA Soportado </div>	01/04/XX a	<div style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black; padding: 5px 0;"> [410] Acreedores 6.971,74 [570] Caja 6.971,74 </div>
---	-------------------	--

34.- Al cierre del ejercicio económico procede realizar el correspondiente ajuste por periodificación para separar el gasto que corresponde el ejercicio siguiente.

34 <div style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black; padding: 5px 0;"> 1.502,53 [480] Gastos anticipados </div>	31/12/XX a	<div style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black; padding: 5px 0;"> [621] Arrend. y cánones 1.502,53 </div>
--	-------------------	--

En el ejercicio económico siguiente:

1.502,53	[621] Arrend. y cánones	1/01/XX+1		
		a		
			[480] Gast. anticipados	1.502,53

35.- Al cerrar el ejercicio, están pendientes de pago 1.334 euros del alquiler de diciembre cuyo recibo llegará en el ejercicio siguiente.

35		31/12/XX		
1.334	[621] Arrend. y cánones	a		
			[4109] Acreed. por prest. servicios, facturas. pendientes de recibir o formalizar	1.334

Tal como estaba previsto en el ejercicio siguiente llega el recibo del alquiler de diciembre que se paga en efectivo.

		01/01/XX+1		
1.334	[4109] Acreed. por prest. servicios, facturas. pendientes. de recibir o formalizar			
213,14	[472] H.P. IVA Soportado	a	[410] Acreedores	1.547,44
1.547,44	[410] Acreedores		[570] Caja	1.547,44

5.6. INGRESOS

36.- La empresa cobra mediante un cheque bancario 3.100 euros con un IVA incluido del 16%, a otra empresa por alquiler de un local que tiene disponible.

36	23/04/XX			
3.100	[440] Deudores			
3.100	[572] Bancos	a	[752] Ingresos por arrendamientos	2.672,41
			[477] H.P. IVA Repercutido	427,59
			[440] Deudores	3.100

37.- Al cierre del ejercicio, comprobamos que unos dólares que teníamos en caja han incrementado su valor en 72,12 euros sobre su precio de adquisición, al ser contabilizados en el banco. Contabilizar este ingreso.

37	23/04/XX			
72,12	[572] Bancos			
		a	[768] Diferencias positiv. de cambio	72,12

38.- El alquiler mensual de un local propio asciende a 600 euros, al cerrar el ejercicio no se ha extendido ni contabilizado los recibos de los tres últimos meses.

38	31/12/XX			
2.088	[4409] Deudores facturas pendientes de formalizar			
			[752]Ing. arrendamientos	por 1.800
			[472] H.P. IVA Repercutido	288

Nota: Se contabiliza el IVA a pesar de no haber emitido la factura, basándose en el artículo 23.1 del Reglamento del IVA, según el cual "se devengará el impuesto en las entregas de bienes cuando los mismos se pongan en poder y posesión del adquirente". No obstante se podría no contabilizar el IVA repercutido hasta que se haya emitido la correspondiente factura.

39.- Por servicios de mediación prestados accidentalmente facturamos, en concepto de comisiones 300 euros, a 30 días.

39	23/04/XX	
348 [440] Deudores	a	
	[754] Ingresos por comisiones	300
	[477] H.P. IVA Repercutido	48

5.7. SUBVENCIONES

40.- Hemos recibido comunicación escrita de la Administración Pública por la concesión de una subvención que habíamos solicitado de 3.000 euros para cubrir los déficits de explotación derivados de unas inundaciones.

40	14/07/XX	
3.000 [4708] H.P. Deudora subvenciones concedidas	a	
	[740] Subvenciones oficiales a la explotación	3.000

41.- Cobramos la subvención anterior mediante una transferencia a la cuenta bancaria.

41	26/04/XX+1	
3.000 [572] Banco	a	
	[4708] H.P. Deudora subvenciones concedidas	3.000

42.- La Administración Pública ingresa, a inicio del año, en la cuenta corriente del banco de un centro especial de trabajo, 60.000 euros como consecuencia de una subvención de capital para la adquisición de una máquina. Esta máquina tendrá una vida útil de 10 años.

42		01/01/XX	
60.000	[572] Bancos		
		a	
		[130] Subvenciones oficiales de capital	60.000
6.000	[130] Subvenciones oficiales de capital	[775] Subvenciones de capital traspasadas al rtdo. del ejercicio	6.000

Nota: Las subvenciones de capital se conceden para financiar total o parcialmente la adquisición de elementos de inmovilizado. Se integran en el balance de la empresa traspasándose a resultados en la medida en que lo hace el bien financiado con las mismas.

5.8. ENTIDADES FINANCIERAS

43.- El banco abona en cuenta la liquidación de los intereses del periodo, siendo el importe íntegro 200 euros (retención del 25%).

43		23/04/XX	
150	[572] Bancos		
50	[473] H.P. retenciones y pagos a cuenta	a	
		[769] Otros ing. financieros	200

44.- Se compra mediante dinero efectivo 1.000 dólares, a un cambio de un dólar un euro. La comisión de cambio es de 6 euros.

44		23/04/XX	
1.000	[571] Moneda extranjera		
6	[626] Servicios bancarios y similares	a	
		[570] Caja	1.006

45.- Una empresa concierta una póliza de crédito de 18.072 euros por el plazo de seis meses a través de una entidad financiera.

a) Dispone de 6.024 euros de la póliza y la ingresa en la cuenta corriente.

	23/04/XX	
6.024 [572] Bancos	a	[5201] Deudas a corto por crédito dispuesto 6.024

Nota: En el caso de las pólizas de crédito el registro contable se efectúa por el importe dispuesto. En la Memoria se especificará los límites de las cuentas o pólizas de crédito con el fin de que el lector de las cuentas anuales conozca el importe máximo del endeudamiento que puede adquirir la empresa mediante esta forma de financiación.

b) Los gastos de formalización satisfechos con cargo a la póliza ascienden a 241 euros.

241 [669] Otros gastos financ.	a	[5201] Deudas a corto por crédito dispuesto 241
--------------------------------	---	--

c) Paga a un proveedor 11.807 euros a través de la cuenta de crédito.

11.807 [400] Proveedores	a	[5201] Deudas a corto por crédito dispuesto 11.807
--------------------------	---	---

d) Cobra de un cliente 9.638 euros y ingresa en la cuenta de crédito.

9.638 [5201] Deudas a corto por crédito dispuesto	a	[430] Clientes 9.638
--	---	----------------------

- e) Reintegra a través de la cuenta corriente, al vencer el plazo de la totalidad del crédito dispuesto y paga los intereses que ascienden a 1.205 euros.

8.434	[5201] Deudas a corto por crédito dispuesto			
1.205	[663] Intereses de deudas a corto plazo	a	[572] Bancos	9.639

Nota: La empresa puede ordenar pagos y reintegros con cargo a la cuenta de crédito, así como realizar en ella cobros e ingresos. La cuenta de crédito actúa como una cuenta corriente pero con saldo acreedor, el cual expresa el importe de la deuda. El coste de esta operación está en función del importe y el plazo de la disposición.

- 46.- En el extracto de la cuenta del banco aparece un abono de 912,2 euros. El remitente es desconocido.

46		23/04/XX	
912,2	[572] Bancos	a	
			[555] Partidas pendientes de aplicación 912,2

- 47.- Una sociedad negocia y obtiene un préstamo de un banco por el que ingresa 50 millones de euros que devolverá en dos pagos iguales, dentro de un año el primero y dentro de dos el segundo. Escribir los asientos necesarios.

Por la concesión del préstamo:

47		23/04/XX	
50.000.000	[570] Bancos	a	
			[170] Deudas a l/p con entidades de crédito 25.000.000
			[520] Deudas a c/p con entidades de crédito 25.000.000

Por el primer pago y por la reclasificación de la deuda:

25.000.000	[520] Deudas a c/p con entidades de crédito		
		a	
		[572] Bancos	25.000.000
25.000.000	[170] Deudas a l/p con entidades de crédito	[520] Deudas a c/p con entidades de crédito	25.000.000

Por el último de los pagos:

25.000.000	[520] Deudas a c/p con entidades de crédito		
		a	
		[572] Bancos	25.000.000

48.- Se contrata un préstamo con una entidad financiera por el que nos conceden 30 millones de euros cobrándose los intereses de dos años por anticipado por 4.200.000 euros en total. Al cabo de dos años se amortiza todo el préstamo. Contabilizar los siguientes hechos:

La concesión del préstamo, por un líquido inferior al nominal por los intereses pagados por anticipado.

48		23/04/XX	
25.800.000	[572] Bancos		
4.200.000	[272] Gastos por intereses diferidos	a	
		[170] Deudas a l/p con entidades de crédito	30.000.000

La imputación de resultados de los intereses anticipados y la reclasificación de la deuda

2.100.000	[662] Intereses deudas a largo plazo	a	[272] Gastos por intereses diferidos	2.100.000
30.000.000	[170] Deudas a l/p con entidades de crédito		[520] Deudas a c/p con entidades de crédito	30.000.000

La imputación a resultados del resto de intereses y por la cancelación de la deuda, en el segundo año.

2.100.000	[662] Intereses deudas a largo plazo	a	[272] Gastos por intereses diferidos	2.100.000
30.000.000	[520] Deudas a c/p con entidades de crédito		[572] Bancos	30.000.000

5.9. PROVISIONES

49.- La empresa tiene un litigio pendiente de resolución por una acusación de delito ecológico, por lo que procede a dotar una provisión de 12.048 euros.

49	12.048	[678] Gastos extraordinarios	23/04/XX	a	[142] Provisión para responsabilidades	12.048
----	--------	------------------------------	----------	---	--	--------

Se resuelve el juicio anterior y la sentencia condena a un pago de 15.060 euros.

	23/04/XX	
	+1	
12.048 [142] Provisión para responsabilidades		
3.012 [678] Gastos extraordinarios	a	
		[572] Bancos 15.060

50.- Por un despido improcedente, recurrido ante los Tribunales de Justicia, una empresa dota una provisión, estimando la indemnización en 14.432 euros.

50	23/04/XX	
14.432 [641] Indemnizaciones		
	a	[142] Provisión para responsabilidades 14.432

La sentencia dictada en el año siguiente, ha estimado la indemnización en 15.200 euros.

	23/04/XX+1	
14.432 [142] Provisión para responsabilidades		
768 [641] Indemnizaciones	a	
		[465] Remuneraciones pendientes de pago 15.200

Nota: Algunos autores aceptan la utilización de la cuenta [679] Gastos y pérdidas de años anteriores, en sustitución de la [641] Indemnizaciones.

La sentencia dictada en el año siguiente, ha estimado la indemnización en 13.500 euros.

		23/04/XX+1		
14.432	[142] Provisión para responsabilidades			
		a	[465] Remuneraciones pendientes de pago	13.500
			[790] Exceso de provisión para riesgos y gastos	932

51.- Tres de los pilares de la nave industrial han experimentado un cierto hundimiento, debido a deficiencias en las zapatas de cimentación. La empresa dota una provisión de 22.768 euros para las obras de reparación.

51		23/04/XX		
22.768	[622] Reparaciones y conservación			
		a	[143] Provisión para grandes reparaciones	22.768

Nota: La valoración de la provisión para grandes reparaciones se realizará estimando el importe necesario para atender las revisiones o reparaciones extraordinarias del inmovilizado material indispensables para que dichos bienes puedan seguir desarrollando su función en la actividad productiva de la empresa. Se considera que un inmovilizado está sometido a grandes reparaciones cuando éstas son de una cuantía importante respecto a los gastos de mantenimiento habituales, se trate de reparaciones que, aunque deban realizarse de forma periódica, no se repitan en cada ejercicio, no impliquen un aumento de la vida útil o de la capacidad de producción del inmovilizado, y deban realizarse con toda probabilidad.

Realizadas las reparaciones, éstas suponen unos gastos de 20.678,23 euros, que se pagan mediante un cheque bancario.

22.768	[143] Provisión para grandes reparaciones			
		a	[572] Bancos	20.678,23
			[790] Exceso de provisión para riesgos y gastos	2.089,77

Nota: No se ha contabilizado la factura recibida de la empresa que ha efectuado las obras.

Si se produce un déficit en la dotación

[143] Provisión para grandes reparaciones		
[622] Reparaciones y mant.		
[678] Gastos excepcionales		
	a	
	[572] Bancos	20.678,23

Nota: No se dispone de cifras, sólo puede presentarse la estructura del asiento

52.- La empresa Alfa, S.L. efectúa una corrección valorativa sobre un terreno que adquirió hace nueve años, por 54.216 euros, al estimar en 18.072 euros su depreciación por una expropiación municipal (para la construcción de una rotonda).

52		23/04/XX	
18.072	[692] Dotación a la provisión del Inmovilizado Material		
	a		
		[292] Provisión depreciación del Inmovilizado Material	18.072

La misma empresa Alfa,S.L. vende el terreno anterior por 34.350 euros cobrándolo mediante cheque bancario.

		23/04/XX	
18.072	[292] Provisión depreciación del Inmovilizado Material		
34.350	[572] Bancos		
1.794	[671] Pérdidas del Inmov. Material	a	
		[220] Terrenos	54.216

5.10. PERSONAL

53.- Se paga la nómina de la plantilla de la empresa a través de bancos correspondiente al mes de abril, según el siguiente desglose:

Sueldos y salarios netos	4.567,78 €
IRPF retenido	450,76 €
Seguridad Social retenida a empleados	240,40 €
Seguridad Social a cargo de la empresa	1.382,33 €

53	30/04/XX	
5.258,94	[640] Sueldos y salarios	
	a	
	[476] Org. Seg. Social acreedores	240,40
	[4751] H.P. acreedora por retenciones practicadas	450,76
	[572] Bancos	4.567,78
1.382,33	[642] Gastos Seg. Social	
	[476] Org. Seg. Social acreedores	1.382,33

Nota: En la cuenta [640] de Sueldos y Salarios se consideran los sueldos brutos. Al sueldo neto se han sumado las retenciones de IRPF (a cuenta del impuesto de la renta) y la seguridad social retenida al trabajador.

Realizar el ejemplo anterior suponiendo que por dificultades de tesorería, sólo es posible pagar 2.000 euros. Además, en el mes marzo se habían anticipado 1.000 euros a cuenta de la nómina del mes de abril.

	30/04/XX	
5.258,94	[640] Sueldos y salarios	
	a	
	[476] Org. Seg. Social acreedores	240,40
	[4751] H.P. acreedora por retenciones practicadas	450,76
	[572] Bancos	2.000

		[465] Remuneraciones pendientes de pago	1.567,78
		[460] Anticipos de remuneraciones	1.000
1.382,33	[642] Gastos Seg. Social		
		[476] Org. Seg. Social acreedores	1.382,33

54.- Se realizan los siguientes pagos mediante cheques bancarios

		Patrocinio del equipo de fútbol sala	500 €
		Cursos de formación del personal	950 €
54	23/04/XX		
1.450	[649] Otros gastos sociales		
	a		
		[572] Bancos	500
		[572] Bancos	950

Nota: Dado que los cheques bancarios son distintos se realizan dos apuntes distintos en el Libro Diario. Esto facilitará el control de los movimientos bancarios de la empresa.

55.- Se entregan 30.050 euros al Banco Equis como aportación a un plan de pensiones a favor de los trabajadores.

55	23/04/XX		
30.050	[643] Aportaciones a sist. complement. de pensiones		
	a		
		[572] Bancos	30.050

Nota: Las remuneraciones complementarias no son de aplicación universal, puesto que proceden de acuerdos específicos de determinados sectores o empresas. Las aportaciones a sistemas complementarios de pensiones se realizan cuando existen compromisos adquiridos con los empleados en este sentido. Estos planes de pensiones son complementarios a la pensión de jubilación a la que tienen derecho los trabajadores afiliados a la Seguridad Social. Para ello, las sociedades realizan una aportación periódica al plan de pensiones con el fin de crear un fondo que permita satisfacer una cantidad (pensión complementaria) a cada trabajador una vez se haya jubilado.

Contabilizar la operación anterior si el fondo de pensiones estuviese constituido por la propia empresa.

		23/0/XX		
30.050	[643] Aportaciones a sist. complement. de pensiones			
		a		
			[140] Provisión para pensiones y obligaciones similares	30.050

Se materializa la provisión de fondo adquiriendo 400 obligaciones del Tesoro de 60 euros nominales, al 12% de interés.

24.000	[251] Valores de renta fija			
		a		
			[572] Bancos	24.000

Si se cobra mediante ingreso en la cuenta corriente del Banco Equis, los intereses semestrales de la inversión anterior.

1.080	[572] Bancos			
360	[473] H.P. retenciones y pagos a cuenta	a		
			[761] Ingresos de valores de renta fija	1.440

Nota: Se considera una retención del 25%, de manera que el líquido percibido se calculará de la siguiente manera: $0,75 \times 0,12 \times 24.000 (6/12)$.

Por imperativo de la norma 19 de valoración, se aplica a la provisión del fondo el rendimiento contabilizado en el supuesto anterior.

	23/0/XX	
1.440 [662] Intereses de deudas a largo plazo	a	
	[140] Provisión para pensiones y obligaciones similares	1.440

56.- Se hace una transferencia bancaria a la cuenta corriente de un empleado como adelanto de la nómina, por valor de 450 euros.

56	23/04/XX	
450 [460] Anticipos de remuneraciones	a	
	[572] Bancos	450

5.11. APORTACIONES SOCIOS

57.- Uno de los socios de la empresa Colas Especiales, S.L. aporta a la empresa un ordenador de su propiedad que está valorado en 1.200 euros.

57	23/04/XX	
1.200 [227] Equipos para procesos informáticos	a	
	[553] Ctas. corrientes de socios y administradores	1.200

58.- Un emprendedor va a crear su empresa. Para ello hace una aportación de 45.700 euros que deposita en una cuenta bancaria.

58	23/04/XX	
[572] Bancos	a	
	[102] Capital	45.700

59.- Cuatro compañeros de la universidad constituyen una sociedad aportando los siguientes bienes:

Mesas, sillas, armarios archivadores y estanterías	15.098 €
Una furgoneta	20.567 €
Un PC y una impresora	1.200 €
Un videoprojector frontal con tecnología LCD, SVGA de 1.500 ansilumens	1.190 €
Dinero efectivo	5.876 €

59	23/04/XX	
15.098 [226] Mobiliario		
2.390 [227] Equipos proc. inform.		
20.567 [228] Elementos de Trans.		
5.876 [570] Caja	a	
	[100] Capital Social	43.931

60.- Un empresario particular que dirige un negocio de jardinería, destina para su domicilio particular unos bonsáis cuyo coste de producción es de 4.808,97 euros.

60	23/04/XX	
5.578,26 [550] Titular de la explotación	a	
	[700] Ventas	4.808,97
	[477] H.P. IVA Repercutido	769,29

61.- El mismo empresario del caso anterior retira para su uso particular un televisor de 14" con reproductor de DVD incorporado, cuyo precio de adquisición fue de 400 euros y estaba amortizado en un 75%.

61		23/04/XX	
300	[282] Amortiz. Acumulada		
	Inmovilizado Material		
100	[550] Titular de la explotación	a	
			[229] Otro Inmov. material 400

62.- El accionista Isidro Puig aporta a la empresa, dentro del plazo escriturado, un garaje de su propiedad, que había sido tasado en 66.111 euros de los que el 20% corresponden al valor del solar.

62		23/04/XX	
13.222,2	[220] Terrenos		
52.888,8	[221] Construcciones	a	
			[193] Accionistas por aportaciones no dinerarias pendientes 66.111

63.- La sociedad anónima Triplo se constituye con 5.000 acciones de 500 euros cada una. Este capital se desembolsará en efectivo en el momento de otorgar la escritura fundacional ante notario.

63		23/04/XX	
2.500.000	[558] Accionistas por desembolsos exigidos		
		a	
			[100] Capital social 2.500.000

2.500.000 [572] Bancos

a

[558] Accionistas por
desembolsos exigidos 2.500.00

64.- La sociedad Maxcana, S.A. se constituye con 100.000 acciones de 100 euros cada una que sus socios desembolsan en efectivo salvo uno de ellos que posee 20.000 acciones que aportará un inmueble por 1,5 millones de euros y maquinaria por 500.000 euros.

64

23/04/XX

8.000.000 [558] Accionistas por
desembolsos exigidos

2.000.000 [193] Accionistas por aportac.
no dinerarias pendientes

a

[558] Accionistas por
desembolsos exigidos 10.000.000

8.000.000 [572] Bancos

a

[558] Accionistas
por desembolsos 8.000.000
exigidos

1.500.000 [221] Construcciones

500.000 [223] Maquinaria

[193] Accionistas
por aportac. no
dinerarias 2.000.000
pendientes

5.12. FIANZAS

65.- La empresa Distribuciones de Gas, S.A., recibe de la empresa Tintorería Elena, S.L., el día 23 de abril, a través de una transferencia bancaria 9.100 euros en concepto de fianza. De esta manera, queda prácticamente garantizada la devolución de unos depósitos que Distribuciones de Gas a puesto a disposición de Tintorería Elena para ser utilizados durante el presente año.

65	23/04/XX	
9.100 [572] Bancos	a	
		[560] Fianzas y depósitos a corto plazo 9.100

Al finalizar el contrato, debido al deterioro que han sufrido algunos de los depósitos de gas, sólo devuelve 7.700 euros.

	14/02/XX+1	
9.100 [560] Fianzas y depósitos a corto plazo	a	
		[572] Bancos 7.700 [777] Ingresos varios 1.400

5.13. GASTOS I+D

66.- Una empresa concluye con éxito el proyecto *Pomatoe*, un proyecto de investigación consistente en la obtención de una patata con gusto a tomate (ideal para elaborar, con la textura adecuada, la sopa de tomate muy apreciada en EE.UU.). La inversión ha ascendido a 90.500 euros. Procede a inscribirlo en el Registro por lo que paga con cheque 5.000 euros.

66	23/04/XX	
95.500 [212] Propiedad industrial	a	
		[210] Gastos de I+D 90.500 [572] Bancos 5.000

Nota: La ley de S.A. obliga a amortizar estos gastos en un plazo máximo de 5 años. Para poder incluir en el Activo estos gastos, los proyectos de I+D deben estar individualizados y su coste claramente establecido para que pueda ser distribuido en el tiempo. Además es necesario tener motivos fundados del éxito técnico y de la rentabilidad económica y comercial del proyecto.

Hace algunos años la empresa detectó que los consumidores prefieren el muslo que la pechuga del pollo, lo cual originó el proyecto *4PATAS* (cuyo objetivo obviamente, era conseguir un pollo de cuatro patas). Si bien se tienen motivos fundados del éxito técnico obtenido, el mercado no ha aceptado esta fragante manipulación genética. La inversión total en dicho proyecto, ha asciende a 120.000 euros.

	23/04/XX	
120.000 [670] Pérdidas del Inmov. inmaterial	a	[210] Gastos de I+D 120.000

5.14. IVA

67.- AL final del primer trimestre la cuenta H.P. IVA soportado presenta un saldo deudor de 4.500,67 euros y la cuenta de H.P. IVA repercutido un saldo acreedor de 12.567,65 euros. Contabilizar la declaración-liquidación del IVA correspondiente a este periodo.

67	23/04/XX	
12.567,65 [477] H.P. IVA Repercutido	a	
		[472] H.P. IVA Soportado 4.500,67
		[4750] H.P. acreedora IVA 8.066,98

Nota: En caso de tener un saldo de IVA soportado superior al del IVA repercutido intervendría la cuenta [4700] HP deudora por IVA.

5.15. RESULTADOS

68.- Mensajeros Reunidos, S.L. obtiene en el ejercicio 20XX una pérdida de 11.000 euros. Los socios de la empresa se reúnen a finales de enero del año siguiente, para aprobar las cuentas y deciden aplicar 5.000 euros de las reservas legales a la compensación de las pérdidas del año anterior.

68		31/1/XX+1	
11.000	[121] Result. negativos de años anteriores		
5.000	[117] Reservas legales	a	
		[129] P y G	11.000
		[121] Result. negativos de años anteriores	5.000

69.- Después de afectar los asientos de regularización de P y G el beneficio neto de una empresa resulta ser de 5.654 euros. Contabilizar el gasto del Impuesto de Sociedades, considerando una tasa del 30%. A continuación cerrar la cuenta de gastos.

69		31/12/XX	
1.696,2	[630] Impuesto sobre beneficio		
		a	
		[4752] H.P. acreedor por Impuesto de Sociedades	1.696,2
1.696,2	[129] P y G	[630] Impuesto sobre beneficio	1,696,2

70.- El beneficio después de impuestos de una Sociedad Anónima en el último ejercicio contable es de 3.957,8. La distribución de resultados aprobada por la Junta de Accionistas es la siguiente:

395,78	[112]	Reserva legal
1.767	[121]	Compensación de pérdidas de ejercicios anteriores
1.250	[525]	Dividendos
345,88	[117]	Reservas voluntaria

70	23/04/XX	
3.957,8 [129] P y G		
	a	
	[112] Reserva legal	395,78
	[121] Result. negativos de años anteriores	1.767
	[525] Dividendos	1.250
	[117] Reservas voluntaria	345,88
	[120] Remanente	199,14

Nota: Debe introducirse la cuenta Remanente (beneficios pendientes de distribución) para que se cumpla el principio de la Partida Doble.

71.- Una empresa ha obtenido en un ejercicio económico 7.890,12 euros de pérdidas que se espera compensar con resultados positivos de ejercicios futuros.

71	23/04/XX	
7.890,12 [121] Result. negativos de años anteriores		
	a	
	[129] P y G	7.890,12

72.- Contabilizar el Impuesto de Sociedades si el beneficio en una empresa ha sido de 200.000 euros considerando una tasa del 35% y que la cuenta [473] H.P. Retenciones y Pagos a Cuenta tiene un saldo deudor de 40.000 euros.

72	31/12/XX	
70.000 [630] Impuesto beneficio		
	a	
	[473] H.P. Retenciones y pagos a cuenta	40.000
	[4752] H.P. Acreedora por el impuesto de sociedades	30.000
20.000 [129] P y G	[112] Reservas legales	20.000

5.16. INMOVILIZADO EN CURSO

73.- Los asientos a realizar al recibir las certificaciones de obra son:

73	01/11/XX	
35.000 [231] Construc. en curso	a	
	[572] Bancos	35.000
	01/12/XX	
40.000 [231] Construc. en curso	a	
	[572] Bancos	40.000

A 31 de diciembre la cuenta [231] Construcciones en curso presenta un saldo deudor de 75.000 euros. Este saldo figura en el activo del balance de situación.

	01/01/XX+1	
44.000 [231] Construc. en curso	a	
	[572] Bancos	44.000
	01/02/XX+1	
50.000 [231] Construc. en curso	a	
	[572] Bancos	50.000

A finales de febrero la obra queda terminada y empezará a ser utilizada como oficinas comerciales. En este momento se debe proceder a saldar la cuenta estudiada y reflejar en la cuenta [221] Construcciones el valor de este edificio.

El asiento que contabiliza este traspaso es el siguiente:

	28/02/XX+1	
169.000	[221] Construcciones	
	a	
	[231] Construc. en curso	169.000
		0

A partir de este momento, la cuenta de [221] Construcciones refleja el valor total del edificio construido, en consecuencia empezará su vida útil y se procederá a su amortización.

5.17. AMORTIZACIÓN

74.- Efectivamente, este sencillo ejemplo pone de manifiesto los dos aspectos fundamentales de la amortización:

- 1.- La amortización es un coste real, pero no representa un desembolso monetario anual.
- 2.- La amortización tiene la finalidad de mantener en la empresa los recursos necesarios y la capacidad productiva y de servicio para evitar que ésta se empobrezca, es decir, se descapitalice.

El asiento de amortización se elabora a partir de los datos de la política de amortización diseñada para cada elemento del inmovilizado que se amortiza. Así pues, se trata de definir los parámetros de la política de amortización:

1. Vida útil: 5 años. Según la Tabla de Coeficientes Anuales de Amortización de la Agencia Tributaria Española, la actividad del taxi se clasificaría en la Agrupación 72, Grupo 721 Transporte de Viajeros, punto 2 Vehículos automóviles de servicio público, el coeficiente máximo en % es 22, de manera que se ha tomado una vida útil de 5 años
2. Base de amortización: 20.000 euros (precio de adquisición)

3. Valor residual: 0 euros. Se considera que el valor al final de la vida útil será nulo
4. Método de amortización: lineal o constante. Se considera que la depreciación del taxi será constante a lo largo de la vida útil del taxi

Con todos estos datos se llega a la conclusión que la cuota anual de amortización es de 4.000 euros. El asiento de amortización del taxi se muestra a continuación, y se repetirá para cada uno de los años de vida útil del taxi.

74	_____	01/11/XX	_____
	4.000 [682] Dotación Amortiz. del Inmovilizado Material	a	
		[282] Amortización Acumul. del Inmovilizado Material	4.000
	_____		_____

6. Anexo: Plan General Contable Español

- GRUPO I - FINANCIACIÓN BÁSICA

- 10. CAPITAL

- 100. Capital social
 - 1000. Capital ordinario
 - 1001. Capital privilegiado
 - 1002. Capital sin derecho a voto
 - 1003. Capital con derechos restringidos
 - 101. Fondo social
 - 102. Capital

- 11. RESERVAS

- 110. Prima de emisión de acciones
 - 111. Reservas de revalorización
 - 112. Reserva legal
 - 113. Reservas especiales
 - 114. Reservas para acciones de la sociedad dominante
 - 115. Reservas para acciones propias
 - 116. Reservas estatutarias
 - 117. Reservas voluntarias
 - 118. Reserva por capital amortizado

- 12. RESULTADOS PENDIENTES DE APLICACIÓN

- 120. Remanente
 - 121. Resultados negativos de ejercicios anteriores
 - 122. Aportaciones de socios para compensación
 - 129. Pérdidas y ganancias

- 13. INGRESOS A DISTRIBUIR EN VARIOS EJERCICIOS

- 130. Subvenciones oficiales de capital
 - 1300. Subvenciones del Estado
 - 1301. Subvenciones de otras Administraciones Públicas
 - 131. Subvenciones de capital
 - 135. Ingresos por intereses diferidos
 - 136. Diferencias positivas en moneda extranjera

- 14. PROVISIONES PARA RIESGOS Y GASTOS

- 140. Provisión para pensiones y obligaciones similares
 - 141. Provisión para impuestos
 - 142. Provisión para responsabilidades
 - 143. Provisión para grandes reparaciones
 - 144. Fondo de reversión

- 15. EMPRÉSTITOS Y OTRAS EMISIONES ANÁLOGAS
 - 150. Obligaciones y bonos
 - 1500. Obligaciones y bonos simples
 - 1501. Obligaciones y bonos garantizados
 - 1502. Obligaciones y bonos subordinados
 - 1503. Obligaciones y bonos cupón cero
 - 1504. Obligaciones y bonos con opción de adquisición de acciones
 - 1505. Obligaciones y bonos con participación de beneficios
 - 151. Obligaciones y bonos convertibles
 - 155. Deudas representadas en otros valores negociables
- 16. DEUDAS A LARGO PLAZO CON EMPRESAS DEL GRUPO Y ASOCIADAS
 - 160. Deudas a largo plazo con empresas del grupo
 - 1600. Préstamos a largo plazo de empresas del grupo
 - 1609. Otras deudas a largo plazo con empresas del grupo
 - 161. Deudas a largo plazo con empresas asociadas
 - 162. Deudas a largo plazo y con entidades de crédito del grupo
 - 163. Deudas a largo plazo con entidades de crédito asociadas
 - 164. Proveedores de inmovilizado a largo plazo, empresas del grupo
 - 165. Proveedores de inmovilizado a largo plazo, empresas asociadas
- 17. DEUDAS A LARGO PLAZO POR PRESTAMOS RECIBIDOS Y OTROS CONCEPTOS
 - 170. Deudas a largo plazo con entidades de crédito
 - 1700. Préstamos a largo plazo de entidades de crédito
 - 1709. Otras deudas a largo plazo con entidades de crédito
 - 171. Deudas a largo plazo
 - 172. Deudas a largo plazo transformables en subvenciones
 - 173. Proveedores de inmovilizado a largo plazo
 - 174. Efectos a pagar a largo plazo
- 18. FIANZAS Y DEPÓSITOS RECIBIDOS A LARGO PLAZO
 - 180. Fianzas recibidas a largo plazo
 - 185. Depósitos recibidos a largo plazo
- 19. SITUACIONES TRANSITORIAS DE FINANCIACIÓN
 - 190. Accionistas por desembolsos no exigidos
 - 191. Accionistas por desembolsos no exigidos, empresas del grupo
 - 192. Accionistas por desembolsos no exigidos, empresas asociadas
 - 193. Accionistas por aportaciones dinerarias pendientes
 - 194. Accionistas por aportaciones no dinerarias pendientes, empresas del grupo
 - 195. Accionistas por aportaciones no dinerarias pendientes, empresas asociadas
 - 196. Socios, parte no desembolsada
 - 198. Acciones propias en situaciones especiales
 - 199. Acciones propias para reducción de capital

- GRUPO 2 – INMOVILIZADO

- 20. GASTOS DE ESTABLECIMIENTO

- 200. Gastos de constitución
 - 201. Gastos de primer establecimiento
 - 202. Gastos de ampliación de capital

- 21. INMOVILIZACIONES INMATERIALES

- 210. Gastos de investigación y desarrollo
 - 2100. Gastos de investigación y desarrollo en proyectos no terminados
 - 2101. Gastos de investigación y desarrollo en proyectos terminados
 - 211. Concesiones administrativas
 - 212. Propiedad industrial
 - 213. Fondo de comercio
 - 214. Derechos de traspaso
 - 215. Aplicaciones informáticas
 - 217. Derechos sobre bienes en régimen de arrendamiento financiero
 - 219. Anticipos para inmovilizaciones inmateriales

- 22. INMOVILIZACIONES MATERIALES

- 220. Terrenos y bienes naturales
 - 221. Construcciones
 - 222. Instalaciones técnicas
 - 223. Maquinaria
 - 224. Utillaje
 - 225. Otras instalaciones
 - 226. Mobiliario
 - 227. Equipos para procesos de información
 - 228. Elementos de transporte
 - 229. Otro inmovilizado material

- 23. INMOVILIZACIONES MATERIALES EN CURSO

- 230. Adaptación de terrenos y de bienes naturales
 - 231. Construcciones en curso
 - 232. Instalaciones técnicas en montaje
 - 233. Maquinaria en montaje
 - 237. Equipos para procesos de Información en montaje
 - 239. Anticipos para inmovilizaciones materiales

- 24. INVERSIONES FINANCIERAS EN EMPRESAS DEL GRUPO Y ASOCIADAS

- 240. Participaciones en empresas del grupo
 - 241. Participaciones en empresas asociadas
 - 242. Valores de renta fija de empresas del grupo
 - 243. Valores de renta fija de empresas asociadas
 - 244. Créditos a largo plazo a empresas del grupo

- 245. Créditos a largo plazo de inversiones financieras en empresas del grupo
- 247. Intereses a largo plazo de Inversiones financieras en empresas asociadas
- 248. Desembolsos pendientes sobre acciones de empresas del grupo
- 249. Desembolsos pendientes sobre acciones de empresas asociadas
- 25. OTRAS INVERSIONES FINANCIERAS PERMANENTES
 - 250. Inversiones financieras permanentes en capital
 - 2500. Inversiones financieras permanentes en acciones con cotización oficial
 - 2501. Inversiones financieras permanentes en acciones sin cotización oficial
 - 2502. Otras inversiones financieras en capital
 - 251. Valores de renta fija
 - 252. Créditos a largo plazo
 - 253. Créditos a largo plazo por enajenación de inmovilizado
 - 254. Créditos a largo plazo al personal
 - 256. Intereses a largo plazo de valores de renta fija
 - 257. Intereses a largo plazo de créditos
 - 258. Imposiciones a largo plazo
 - 259. Desembolsos pendientes sobre acciones
- 26. FIANZAS Y DEPÓSITOS CONSTITUIDOS A LARGO PLAZO
 - 260. Fianzas constituidas a largo plazo
 - 265. Depósitos constituidos a largo plazo
- 27. GASTOS A DISTRIBUIR EN VARIOS EJERCICIOS
 - 270. Gastos de formalización de deudas
 - 271. Gastos por intereses diferidos de valores negociables
 - 272. Gastos por intereses diferidos
- 28. AMORTIZACION ACUMULADA DEL INMOVILIZADO
 - 281. Amortización acumulada del inmovilizado inmaterial
 - 2810. Amortización acumulada de gastos de investigación y desarrollo
 - 2811. Amortización acumulada de concesiones administrativas
 - 2812. Amortización acumulada de propiedad industrial
 - 2813. Amortización acumulada de fondo de comercio
 - 2814. Amortización acumulada de derechos de traspaso
 - 2815. Amortización acumulada de aplicaciones informáticas
 - 282. Amortización acumulada del inmovilizado material
 - 2821. Amortización acumulada de construcciones
 - 2822. Amortización acumulada de instalaciones técnicas
 - 2823. Amortización acumulada de maquinaria
 - 2824. Amortización acumulada de utillaje
 - 2825. Amortización acumulada de otras instalaciones
 - 2826. Amortización acumulada de mobiliario
 - 2827. Amortización acumulada de equipos para procesos de información
 - 2828. Amortización acumulada de elementos de transporte

2829. Amortización acumulada de otro inmovilizado material

- 29. PROVISIONES DE INMOVILIZADO
 - 291. Provisión por depreciación de inmovilizado inmaterial
 - 292. Provisión por depreciación del inmovilizado material
 - 293. Provisión por depreciación de valores negociables a largo plazo de empresas del grupo
 - 2930. Provisión por depreciación de participaciones en capital a largo plazo en empresas del grupo
 - 2935. Provisión por depreciación de valores negociables a largo plazo en empresas del grupo
 - 294. Provisión por depreciación de valores negociables a largo plazo de empresas asociadas
 - 2941. Provisión por depreciación de participaciones en capital a largo plazo en empresas asociadas
 - 2946. Provisión por depreciación de valores negociables a largo plazo en empresas asociadas
 - 295. Provisión para insolvencias de créditos a largo plazo a empresas del grupo
 - 296. Provisión para insolvencias de créditos a largo plazo a empresas asociadas
 - 297. Provisión por depreciación de valores negociables a largo plazo
 - 298. Provisión para insolvencias de créditos a largo plazo
- GRUPO 3. EXISTENCIAS
 - 30. COMERCIALES
 - 300. Mercaderías A
 - 301. Mercaderías B
 - 31. MATERIAS PRIMAS
 - 310. Materias primas A
 - 311. Materias primas B
 - 32. OTROS APROVISIONAMIENTOS
 - 320. Elementos y conjuntos incorporables
 - 321. Combustibles
 - 322. Repuestos
 - 325. Materiales diversos
 - 326. Embalajes
 - 327. Envases
 - 328. Material de Oficina
 - 33. PRODUCTOS EN CURSO
 - 330. Productos en curso A
 - 331. Productos en curso B

- 34. PRODUCTOS SEMITERMINADOS
 - 340. Productos semiterminados A
 - 341. Productos semiterminados B
- 35. PRODUCTOS TERMINADOS
 - 350. Productos terminados A
 - 351. Productos terminados B
- 36. SUBPRODUCTOS, RESIDUOS Y MATERIALES RECUPERADOS
 - 360. Subproductos A
 - 361. Subproductos B
 - 365. Residuos A
 - 366. Residuos B
 - 368. Materiales recuperados A
 - 369. Materiales recuperados B
- 39. PROVISIONES POR DEPRECIACIÓN DE EXISTENCIAS
 - 390. Provisión por depreciación de mercaderías
 - 391. Provisión por depreciación de materias primas
 - 392. Provisión por depreciación de otros aprovisionamientos
 - 393. Provisión por depreciación de productos en curso
 - 394. Provisión por depreciación de productos semiterminados
 - 395. Provisión por depreciación de productos terminados
 - 396. Provisión por depreciación de subproductos, residuos y materiales recuperados
- GRUPO 4 - ACREEDORES Y DEUDORES POR OPERACIONES DE TRAFICO
 - 40. PROVEEDORES
 - 400. Proveedores
 - 4000. Proveedores
 - 4004. Proveedores (moneda extranjera)
 - 4009. Proveedores, facturas pendientes de recibir o de formalizar
 - 401. Proveedores, efectos comerciales a pagar
 - 402. Proveedores, empresas del grupo
 - 4020. Proveedores, empresas del grupo
 - 4021. Efectos comerciales a pagar, empresas del grupo
 - 4024. Proveedores, empresas del grupo (moneda extranjera)
 - 4026. Envases y embalajes a devolver a proveedores, empresas del grupo
 - 4029. Proveedores, empresas del grupo, facturas pendientes de recibir o de formalizar
 - 403. Proveedores, empresas asociadas
 - 406. Envases y embalajes a devolver a proveedores
 - 407. Anticipos a proveedores

○ 41. ACREEDORES VARIOS

- 410. Acreedores por prestaciones de servicios
 - 4100. Acreedores por prestaciones de servicios
 - 4104. Acreedores por prestaciones de servicios (moneda extranjera).
 - 4109. Acreedores por prestaciones de servicios, facturas pendientes de recibir o de formalizar
- 411. Acreedores, efectos comerciales a pagar
- 419 Acreedores por operaciones en común

○ 43. CLIENTES

- 430. Clientes
 - 4300. Clientes
 - 4301. Clientes (moneda extranjera)
 - 4309. Clientes, facturas pendientes de formalizar
- 431. Clientes, efectos comerciales a cobrar
 - 4310. Efectos comerciales en cartera
 - 4311. Efectos comerciales descontados
 - 4312. Efectos comerciales en gestión de cobro
 - 4315. Efectos comerciales impagados
- 432. Clientes, empresas del grupo
 - 4320. Clientes. empresas del grupo
 - 4321. Efectos comerciales a cobrar. empresas del grupo
 - 4324. Clientes. empresas del grupo (moneda extranjera)
 - 4326. Envases y embalajes a devolver a clientes, empresas del grupo
 - 4329. Clientes, empresas del grupo, factura pendientes de formalizar
- 433. Clientes, empresas asociadas
- 435. Clientes de dudoso cobro
- 436. Envases y embalajes a devolver por cliente
- 437. Anticipos de clientes

○ 44. DEUDORES VARIOS

- 440. Deudores
 - 4400. Deudores
 - 4404. Deudores (moneda extranjera)
 - 4409. Deudores, facturas pendientes de formalizar
- 441. Deudores, efectos comerciales a cobrar
 - 4410. Deudores, efectos comerciales en cartera
 - 4411. Deudores, efectos comerciales descontados
 - 4412. Deudores, efectos comerciales en gestión de cobro
 - 4415. Deudores, efectos comerciales impagados
- 445. Deudores de dudoso cobro
- 449. Deudores por operaciones en común

○ 46, PERSONAL

- 460. Anticipos de remuneraciones
- 465. Remuneraciones pendientes de pago

○ 47. ADMINISTRACIONES PUBLICAS

- 470. Hacienda Pública, deudor por diversos conceptos
 - 4700. Hacienda Pública, deudor por IVA

- 4708. Hacienda Pública, deudor por subvenciones concedidas
 - 4709. Hacienda Pública, deudor por devolución de impuestos
 - 471. Organismos de la Seguridad Social deudores
 - 472. Hacienda Pública, IVA soportado
 - 473. Hacienda Pública, retenciones y pagos a cuenta
 - 474. Impuesto sobre beneficios anticipados y compensación de pérdidas
 - 4740. Impuesto sobre beneficios anticipado.
 - 4745. Crédito por pérdidas a compensar del ejercicio
 - 475. Hacienda Pública, acreedor por conceptos fiscales
 - 4750. Hacienda Pública, acreedor por IVA
 - 4751. Hacienda Pública, acreedor por retenciones practicadas
 - 4752. Hacienda Pública, acreedor por impuesto sobre sociedades
 - 4758. Hacienda Pública, acreedor por subvenciones a reintegrar
 - 476. Organismos de la Seguridad Social acreedores
 - 477. Hacienda Pública, IVA repercutido
 - 479. Impuestos sobre beneficios diferidos
- 48. AJUSTES POR PERIODIFICACIÓN
 - 480. Gastos anticipados
 - 485. Ingresos anticipados
- 49. PROVISIONES POR OPERACIONES DE TRAFICO
 - 490. Provisión para insolvencias de tráfico
 - 493. Provisión para insolvencias de tráfico de empresas del grupo
 - 494. Provisión para insolvencias de tráfico de empresas asociadas
 - 499. Provisión para otras operaciones de tráfico
- GRUPO 5 - CUENTAS FINANCIERAS
 - 50. EMPRÉSTITOS Y OTRAS EMISIONES ANÁLOGAS A CORTO PLAZO
 - 500. Obligaciones y bonos a corto plazo
 - 501. Obligaciones y bonos convertibles a corto plazo
 - 505. Deudas representadas en otros valores negociables a corto plazo
 - 506. Intereses de empréstitos y otras emisiones análogas
 - 509. Valores negociables amortizados
 - 5090. Obligaciones y bonos amortizados
 - 5091. Obligaciones y bonos convertibles amortizados
 - 5095. Otros valores negociables amortizados
 - 51. DEUDAS A CORTO PLAZO CON EMPRESAS DEL GRUPO Y ASOCIADAS
 - 510. Deudas a corto plazo con empresas del grupo
 - 5100. Préstamos a corto plazo de empresas del grupo
 - 5109. Otras deudas a corto plazo con empresas del grupo
 - 511. Deudas a corto plazo con empresas asociadas
 - 512. Deudas a corto plazo con entidades de crédito del grupo
 - 5120. Préstamos a corto plazo de entidades de crédito del grupo
 - 5128. Deudas por efectos descontados en entidades de crédito del grupo
 - 5129. Otras deudas a corto plazo con entidades de crédito del grupo

- 513. Deudas a corto plazo con entidades de crédito asociadas
- 514. Proveedores de inmovilizado a corto plazo, empresas del grupo
- 515. Proveedores de inmovilizado a corto plazo, empresas asociadas
- 516. Intereses a corto plazo de deudas con empresas del grupo
- 517. Intereses a corto plazo de deudas con empresas asociadas
- 52. DEUDAS A CORTO PLAZO POR PRESTAMOS RECIBIDOS Y OTRO CONCEPTOS
 - 520. Deudas a corto, plazo con entidades de crédito
 - 5200. Préstamos a corto plazo de entidades de crédito
 - 5201. Deudas a corto plazo por crédito dispuesto
 - 5208. Deudas por efectos descontados
 - 521. Deudas a corto plazo
 - 523. Proveedores de inmovilizado a corto plazo
 - 524. Efectos a pagar a corto plazo
 - 525. Dividendo activo a pagar
 - 526. Intereses a corto plazo de deudas con entidades de crédito
 - 527. Intereses a corto plazo de deudas
- 53. INVERSIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO EN EMPRESAS DEL GRUPO Y ASOCIADAS
 - 530. Participaciones a corto plazo en empresas del grupo
 - 531. Participaciones a corto plazo en empresas asociadas
 - 532. Valores de renta fija a corto plazo de empresas del grupo
 - 533. Valores de renta fija a corto plazo de empresas asociadas
 - 534. Créditos a corto plazo a empresas del grupo
 - 535. Créditos a corto plazo a empresas asociadas
 - 536. Intereses a corto plazo de inversiones financieras en empresas del grupo.
 - 5360. Intereses a corto plazo de valores de renta fija de empresas del grupo
 - 5361. Intereses a corto plazo de créditos a empresas del grupo
 - 537. Intereses a corto plazo de inversiones financieras en empresas asociadas
 - 538. Desembolsos pendientes sobre acciones a corto plazo de empresas del grupo
 - 539. Desembolsos pendientes sobre acciones a corto plazo de empresas asociadas
- 54. OTRAS INVERSIONES FINANCIERAS TEMPORALES
 - 540. Inversiones financieras temporales en capital
 - 5400. Inversiones financieras temporales en acciones con cotización oficial
 - 5401. Inversiones financieras temporales en acciones sin cotización oficial
 - 5409. Otras Inversiones financieras temporales en capital
 - 541. Valores de renta fija a corto plazo
 - 542. Créditos a corto plazo

- 543. Créditos a corto plazo por enajenación de inmovilizado
- 544. Créditos a corto plazo al personal
- 545. Dividendos a cobrar
- 546. Intereses a corto plazo de valores de renta fija
- 547. Intereses a corto plazo de valores de renta fija
- 548. Imposiciones a corto plazo
- 549. Desembolsos pendientes sobre acciones a corto plazo
- 55. OTRAS CUENTAS NO BANCARIAS
 - 550. Titular de la explotación
 - 551. Cuenta corriente con empresas del grupo
 - 552. Cuenta corriente con empresas asociadas
 - 553. Cuenta corriente con socios y administradores
 - 555. Partidas pendientes de aplicación
 - 556. Desembolsos exigidos sobre acciones.
 - 5560. Desembolsos exigidos sobre acciones de empresas del grupo
 - 5561. Desembolsos exigidos sobre acciones de empresas asociadas
 - 5562. Desembolsos exigidos sobre acciones de otras empresas
 - 557. Dividendo activo a cuenta
 - 558. Accionistas por desembolsos exigidos
- 56. FIANZAS Y DEPÓSITOS RECIBIDOS Y CONSTITUIDA A CORTO PLAZO
 - 560. Fianzas recibidas a corto plazo
 - 561. Depósitos recibidos a corto plazo
 - 565. Fianzas constituidas a corto plazo
 - 566. Depósitos constituidos a corto plazo
- 57. TESORERÍA
 - 570. Caja
 - 571. Caja, moneda extranjera
 - 572. Bancos e instituciones de crédito c/c vista
 - 573. Bancos e instituciones de crédito c/c vista moneda extranjera
 - 574. Bancos e instituciones de crédito, cuenta de ahorro
 - 575. Bancos e instituciones de crédito, cuenta de ahorro, moneda extranjera
- 58. AJUSTES POR PERIODIFICACIÓN
 - 580. Intereses pagados por anticipado
 - 585. Intereses cobrados por anticipado
- 59. PROVISIONES FINANCIERAS
 - 593. Provisión por depreciación de valores negociables a corto plazo de empresas grupo
 - 594. Provisión por depreciación de valores negociables a corto plazo de empresas asociadas

- 595. Provisión para insolvencias de créditos a corto plazo a empresas del grupo
- 596. Provisión para insolvencias de créditos a corto plazo a empresas asociadas
- 597. Provisión por depreciación de valores negociables a corto plazo
- 598. Provisión para Insolvencias de créditos a corto plazo
- GRUPO 6 - COMPRAS Y GASTOS
 - 60. COMPRAS
 - 600. Compras de mercaderías
 - 601. Compras de materias primas
 - 602. Compras de otros aprovisionamientos
 - 607. Trabajos realizados por otras empresas
 - 608. Devoluciones de compras y operación similares
 - 6080. Devoluciones de compras de mercaderías
 - 6081. Devoluciones de compras de materias primas
 - 6082. Devoluciones de compras de otros aprovisionamientos
 - 609. Rappels por compras
 - 6090. Rappels por compras de mercaderías
 - 6091. Rappels por compras de meterlas primas
 - 6092. Rappels por compras de otros aprovisionamientos
 - 61. VARIACION DE EXISTENCIAS
 - 610. Variación de existencias de mercaderías
 - 611. Variación de existencias de materias primas
 - 612. Variación de existencias de otros aprovisionamientos
 - 62. SERVICIOS EXTERIORES
 - 620. Gastos en Investigación y desarrollo del ejercicio
 - 621. Arrendamientos y cánones
 - 622. Reparaciones y conservación
 - 623. Servicios de profesionales independientes
 - 624. Transportes
 - 625. Primas de seguros
 - 626. Servicios bancarios y similares
 - 627. Publicidad, propaganda y relaciones públicas
 - 628. Suministros
 - 629. Otros servicios
 - 63. TRIBUTOS
 - 630. Impuesto sobre beneficios
 - 631. Otros tributos
 - 633. Ajustes negativos en la imposición sobre beneficios
 - 634. Ajustes negativos en la Imposición indirecta
 - 6341. Ajustes negativos en IVA de circulante
 - 6342. Ajustes negativos en IVA de inversiones

- 636. Devolución de impuestos
- 638. Ajustes positivos en la imposición sobre beneficios
- 639. Ajustes positivos en la imposición indirecta
 - 6391. Ajustes positivos en IVA de circulante
 - 6392. Ajustes positivos en IVA de Inversiones
- 64. GASTOS DE PERSONAL
 - 640. Sueldos y salarios
 - 641. Indemnizaciones
 - 642. Seguridad Social a cargo de la empresa
 - 643. Aportaciones a sistemas complementarios de pensiones
 - 649. Otros gastos sociales
- 65. OTROS GASTOS DE GESTIÓN
 - 650. Pérdidas de créditos comerciales Incobrables
 - 651. Resultados de operaciones en común
 - 6510. Beneficio transferido (gestor)
 - 6511. Pérdidas soportada (partícipe o asociado no gestor)
 - 659. Otras pérdidas en gestión corriente
- 66. GASTOS FINANCIEROS
 - 661. Intereses de obligaciones y bonos
 - 6610. Intereses de obligaciones y bonos a largo plazo en empresas del grupo
 - 6611. Intereses de obligaciones y bonos a largo plazo en empresas asociadas
 - 6613. Intereses de obligaciones y bonos a largo plazo en otras empresas
 - 6615. Intereses de obligaciones y bonos a corto plazo en empresas del grupo
 - 6616. Intereses de obligaciones y bonos a corto plazo en empresas asociadas.
 - 6618. Intereses de obligaciones y bonos a corto plazo en otras empresas
 - 662. Intereses de deudas a largo plazo
 - 6620. Intereses de deudas a largo plazo con empresas del grupo
 - 6621. Intereses de deudas a largo plazo con empresas asociadas
 - 6622. Intereses de deudas a largo plazo con entidades de crédito
 - 6623. Intereses de deudas a largo plazo con otras empresas
 - 663. Intereses de deudas a corto plazo
 - 6630. Intereses de deudas a corto plazo con empresas del grupo.
 - 6631. Intereses de deudas a corto plazo con empresas asociadas.
 - 6632. Intereses de deudas a corto plazo con entidades de crédito.
 - 6633. Intereses de deudas a corto plazo con otras empresas.
 - 664. Intereses por descuento de efectos
 - 6640. Intereses por descuento de efectos en entidades de crédito del grupo
 - 6641. Intereses por descuento de efectos en entidades de crédito asociadas
 - 6643. Intereses por descuento de efectos en otras entidades de crédito
 - 665. Descuentos sobre ventas por pronto pago
 - 6650. Descuentos sobre ventas por pronto pago a empresas del grupo

- 6651. Descuentos sobre ventas por pronto pago a empresas asociadas
 - 6653. Descuentos sobre ventas por pronto pago a otras empresas
 - 666. Pérdidas procedentes de valores negociables
 - 6660. Pérdidas en valores negociables a largo plazo de empresas del grupo
 - 6661. Pérdidas en valores negociables a largo plazo de empresas asociadas
 - 6663. Pérdidas en valores negociables a largo plazo de otras empresas.
 - 6665. Pérdidas en valores negociables a corto plazo de empresas del grupo
 - 6666. Pérdidas en valores negociables a corto plazo de empresas asociadas
 - 6668. Pérdidas en valores negociables a corto plazo de otras empresas.
 - 667. Pérdidas de créditos
 - 6670. Pérdidas de crédito a largo plazo empresas del grupo
 - 6671. Pérdidas de crédito a largo plazo a empresas asociadas
 - 6673. Pérdidas de crédito a largo plazo a otras empresas
 - 6675. Pérdidas de crédito a corto plazo a empresas del grupo
 - 6676. Pérdidas de crédito a corto plazo a empresas asociadas
 - 6678. Pérdidas de crédito a corto plazo a otras empresas
 - 668. Diferencias negativas de cambio
 - 669. Otros gastos financieros
- 67. PERDIDAS PROCEDENTES DEL INMOVILIZADO Y GASTOS EXCEPCIONALES
- 670. Pérdidas procedentes de inmovilizado inmaterial
 - 671. Pérdidas procedentes de inmovilizado material
 - 672. Pérdidas procedentes de participaciones en capital a largo plazo en empresas del grupo
 - 673. Pérdidas procedentes de participaciones en capital a largo plazo en empresas asociadas
 - 674. Pérdidas por operaciones con acciones obligaciones propias
 - 678. Gastos extraordinarios
 - 679. Gastos y pérdidas de ejercicios anteriores
- 68. DOTACIONES PARA AMORTIZACIONES
- 680. Amortización de gastos de establecimiento
 - 681. Amortización del inmovilizado inmaterial
 - 682. Amortización del inmovilizado material
- 69. DOTACIONES A LAS PROVISIONES
- 690. Dotación a fondo de reversión
 - 691. Dotación a la provisión del inmovilizado
 - 692. Dotación a la provisión del inmovilizado
 - 693. Dotación a la provisión de existencias
 - 694. Dotación a la provisión para insolvencias de tráfico
 - 695. Dotación a la provisión para otras operaciones de tráfico
 - 696. Dotación a la provisión para valores negociables a largo plazo
 - 6960. Dotación a la provisión para participaciones en capital a largo plazo en empresas del grupo

- 6961. Dotación a la provisión para participaciones en capital a largo plazo en empresas asociadas
- 6963. Dotación a la provisión para valores negociables a largo plazo en otras empresas
- 6965. Dotación a la provisión para valores negociables a largo plazo en empresas del grupo
- 6966. Dotación a la provisión para valores negociables a largo plazo en empresas asociadas
- 697. Dotación a la provisión para insolvencias de créditos a largo plazo
 - 6970. Dotación a la provisión para insolvencias de créditos a largo plazo a empresas del grupo
 - 6971. Dotación a la provisión para insolvencias de créditos a largo plazo a empresas asociadas
 - 6973. Dotación a la provisión para insolvencias de créditos a largo plazo a otras empresas
- 698. Dotación a la provisión para valores negociables a corto plazo
 - 6980. Dotación a la provisión para valores negociables a corto plazo de empresas del grupo
 - 6981. Dotación a la provisión para valores negociables a corto plazo de empresas asociadas
 - 6983. Dotación a la provisión para valores negociables a corto plazo de otras empresas
- 699. Dotación a la provisión para insolvencias de créditos a corto plazo
 - 6990. Dotación a la provisión para insolvencias de créditos a corto plazo a empresas del grupo
 - 6991. Dotación a la provisión para insolvencias de créditos a corto plazo a empresas asociadas
 - 6993. Dotación a la provisión para insolvencias de créditos a corto plazo a otras empresas
- GRUPO 7 - VENTAS E INGRESOS
 - 70. VENTAS DE MERCADERIAS, DE PRODUCCIÓN PROPIA, DE SERVICIOS, ETC.
 - 700. Ventas de mercaderías
 - 701. Ventas de productos terminados
 - 702. Ventas de productos semiterminados
 - 703. Ventas de subproductos y residuos
 - 704. Ventas de envases y embalajes
 - 705. Prestaciones de servicios
 - 708. Devoluciones de ventas y operaciones similares
 - 7080. Devoluciones de ventas de mercaderías
 - 7081. Devoluciones de ventas de productos terminados
 - 7082. Devoluciones de ventas de productos semiterminados
 - 7083. Devoluciones de ventas de subproductos y residuos
 - 7084. Devoluciones de ventas de envases y embalajes
 - 709. "Rappels" sobre ventas
 - 7090. Rappels sobre ventas de mercaderías
 - 7091. Rappels sobre ventas de productos terminados
 - 7092. Rappels sobre ventas de productos semiterminados
 - 7093. Rappels sobre ventas de subproductos y residuos
 - 7094. Rappels sobre ventas de envases y embalajes

- 71. VARIACION DE EXISTENCIAS
 - 710. Variación de existencias de productos en curso
 - 711. Variación de existencias de productos semiterminados
 - 712. Variación de existencias de productos terminados
 - 713. Variación de existencias de subproductos, residuos v materiales recuperados
- 73. TRABAJOS REALIZADOS PARA LA EMPRESA
 - 730. Incorporación al activo de gastos de establecimiento
 - 731. Trabajos realizados para el inmovilizado inmaterial
 - 732. Trabajos realizados para el Inmovilizado material
 - 733. Trabajos realizados para el inmovilizado material en curso
 - 737. Incorporación al activo de gastos de formalización de deudas
- 74. SUBVENCIONES A LA EXPLOTACIÓN
 - 740. Subvenciones oficiales a la explotación
 - 741. Otras subvenciones a la explotación
- 75. OTROS INGRESOS DE GESTION
 - 751. Resultados de operaciones en común
 - 7510. Pérdida transferida (gestor)
 - 7511. Beneficio atribuido (partícipe o asociado no gestor)
 - 752. Ingresos por arrendamientos
 - 753. Ingresos de propiedad industrial cedida en explotación
 - 754. Ingresos por comisiones
 - 755. Ingresos por servicios al personal
 - 759. Ingresos por servicios diversos
- 76. INGRESOS FINANCIEROS
 - 760. Ingresos de participaciones en capital
 - 7600. Ingresos de participaciones en capital de empresas del grupo
 - 7601. Ingresos de participaciones en capital de empresas asociadas
 - 7603. Ingresos de participaciones en capital de otras empresas
 - 761. Ingresos de valores de renta fija
 - 7610. Ingresos de valores de renta fija de empresas del grupo
 - 7611. Ingresos de valores de renta fija de empresas asociadas
 - 7613. Ingresos de valores de renta fija de otras empresas
 - 762. Ingresos de créditos a largo plazo
 - 7620. Ingresos de créditos a largo plazo a empresas del grupo
 - 7621. Ingresos de créditos a largo plazo a empresas asociadas
 - 7623. Ingresos de créditos a largo plazo a otras empresas.
 - 763. Ingresos de créditos a corto plazo.
 - 7630. Ingresos de créditos a corto plazo a empresas del grupo.
 - 7631. Ingresos de créditos a corto plazo a empresas asociadas.
 - 7633. Ingresos de créditos a corto plazo a otras empresas
 - 765. Descuentos sobre compras por pronto pago
 - 7650. Descuentos sobre compras por pronto pago de empresas del grupo

- 7651. Descuentos sobre compras por pronto pago de empresas asociadas
- 7653. Descuentos sobre compras por pronto pago de otras empresas
- 766. Beneficios en valores negociables
 - 7660. Beneficios en valores negociables a largo plazo de empresas del grupo
 - 7661. Beneficios en valores negociables a largo plazo de empresas asociadas
 - 7663. Beneficios en valores negociables a largo plazo de otras empresas
 - 7665. Beneficios en valores negociables a corto plazo de empresas del grupo
 - 7666. Beneficios en valores negociables a corto plazo de empresas asociadas.
 - 7668. Beneficios en valores negociables a corto plazo de otras empresas
- 768. Diferencias positivas de cambio
- 769. Otros ingresos financieros
- 77. BENEFICIOS PROCEDENTES DEL INMOVILIZADO E INGRESOS EXCEPCIONALES
 - 770. Beneficios procedentes de inmovilizado inmaterial
 - 771. Beneficios procedentes de inmovilizado material
 - 772. Beneficios procedentes de participaciones en capital a largo plazo en empresas del grupo
 - 773. Beneficios procedentes de participaciones en capital a largo plazo en empresas asociadas
 - 774. Beneficios por operaciones con acciones y obligaciones propias
 - 775. Subvenciones de capital traspasadas al resultado del ejercicio
 - 778. Ingresos extraordinarios
 - 779. Ingresos y beneficios de ejercicios anteriores
- 79. EXCESOS Y APLICACIONES DE PROVISIONES
 - 790. Exceso de provisión para riesgos y gastos
 - 791. Exceso de provisión del inmovilizado inmaterial
 - 792. Exceso de provisión del inmovilizado material
 - 793. Provisión de existencias aplicada
 - 794. Provisión para insolvencias de tráfico aplicada
 - 795. Provisión para otras operaciones de tráfico aplicada
 - 796. Exceso de provisión para valores negociables a largo plazo
 - 7960. Exceso de provisión para participaciones en capital a largo plazo en empresas del grupo
 - 7961. Exceso de provisión para participaciones en capital a largo plazo en empresas asociadas
 - 7963. Exceso de provisión para valores negociables a largo plazo en otras empresas
 - 7965. Exceso de provisión para valores negociables a largo plazo en empresas del grupo
 - 7966. Exceso de provisión para valores negociables a largo plazo en empresas asociadas
 - 797. Exceso de provisión para insolvencias de créditos a largo plazo.

- 7970. Exceso de provisión para insolvencias de créditos a largo plazo de empresas del grupo
- 7971. Exceso de provisión para insolvencias de créditos a largo plazo de empresas asociadas
- 7973. Exceso de provisión para insolvencias de créditos a largo plazo de otras empresas
- 798. Exceso de provisión para valores negociables a corto plazo
 - 7980. Exceso de provisión para valores negociables a corto plazo de empresas del grupo
 - 7981. Exceso de provisión para valores negociables a corto plazo de empresas asociadas
 - 7983. Exceso de provisión para valores negociables a corto plazo de otras empresas
- 799. Exceso de provisión para insolvencias de créditos a corto plazo
 - 7990. Exceso de provisión para insolvencias de créditos a corto plazo de empresas del grupo
 - 7991. Exceso de provisión para insolvencias de créditos a corto plazo de empresas asociadas
 - 7993. Exceso de provisión para insolvencias de créditos a corto plazo de otras empresas

7. Diccionario de términos

A

<i>Abono</i>	Asiento que se hace en el haber de una cuenta de pasivo o en el debe de una cuenta de activo.
<i>Abrir una cuenta</i>	Asignar un título o nombre a una cuenta y llevar a cabo la primera notación.
<i>Accionista</i>	Titular de una acción.
<i>Activo circulante</i>	El Activo Circulante engloba las partidas del activo que están en continua transformación, por tanto, estará compuesto por aquellos elementos que pueden ser convertidos en dinero en un plazo inferior a un año. El Activo Circulante se divide en Realizable y Disponible.
<i>Activo circulante disponible</i>	Toda empresa debe contar con una cierta cantidad de fondos líquido para hacer frente a las necesidades financieras de tipo corriente que se originan como consecuencia de su actividad. El disponible está representado, fundamentalmente, por tres partidas: caja, bancos y moneda extranjera.
<i>Activo circulante realizable</i>	El realizable es el conjunto de bienes en los que la empresa ha invertido fondos por exigencias de la actividad que ha de desarrollar, pero que carecen del carácter de permanencia que, como se indicó, poseen las inversiones en inmovilizado. Son bienes que generalmente integran el denominado proceso de maduración de la empresa y que están sujetos a un continuo proceso de renovación, estrechamente ligado con el ciclo productivo y comercial.
<i>Activo inmovilizado</i>	El activo inmovilizado o activo fijo viene dado por el conjunto de bienes y derechos adquiridos por la empresa destinados a permanecer en ella bajo la misma forma de una manera estable o duradera. Pueden distinguirse cuatro tipos distintos de Activos Inmovilizado: Material, Inmaterial, Financiero y Ficticio.
<i>Activo inmovilizado ficticio</i>	Son partidas sin valor real (que no corresponden a un derecho de propiedad de la empresa). Se llaman también gastos amortizables.

<i>Activo inmovilizado inmaterial</i>	Se considera Inmovilizado Inmaterial al conjunto de bienes y derechos adquiridos por la empresa que no se materializan en bienes tangibles y que son susceptibles de valoración económica.
<i>Activo inmovilizado material</i>	Como su nombre indica, se consideran inmovilizaciones materiales todas aquellas de naturaleza tangible de carácter mueble o inmueble.
<i>Activo inmovilizado financiero</i>	El Inmovilizado financiero está constituido por las inversiones o participaciones de la empresa en otras, con el propósito de obtener una renta o un control o, al menos, para ejercer una cierta influencia sobre la empresa emisora de los títulos. Incluye también las fianzas y depósitos entregados como garantía del cumplimiento de una obligación a plazo superior a un año.
<i>Adquisición</i>	Consecución de un activo material o de un servicio a cambio de un precio convenido y con unas condiciones preestablecidas.
<i>Ajuste</i>	Corrección contable que se hace sobre una partida para adecuarla a su valor real.
<i>Al contado</i>	Pago que se realiza de forma simultánea a la entrega de una mercadería o a la prestación de un servicio. Puede utilizarse la cuenta de caja o banco indistintamente.
<i>Albarán</i>	Documento que acompaña la entrega de una mercadería y en el que se indica la naturaleza y la cantidad, la fecha de entrega y los nombres del comprador y del vendedor. La persona que recibe o se hace cargo de la mercadería firma el albarán.
<i>Anticipo</i>	Pago parcial de una cantidad antes de la fecha fijada.
<i>Asiento</i>	Inscripción en un libro de contabilidad (Libro Diario) de un hecho identificado que afecta a una empresa económica o financieramente y que está debidamente cuantificado en unidades monetarias.
<i>Asiento cuadrado</i>	Asiento en el que el importe total de los movimientos del debe es igual al importe total de los movimientos del haber. Cumple con el principio de la partida doble.
<i>Asiento descuadrado</i>	Asiento en el que el importe total de los movimientos del debe no coincide con el importe total de los movimientos del haber. Ello significa que se ha omitido alguna cuenta o se ha anotado alguna cantidad errónea.

B

<i>Balance</i>	El Balance es un documento contable que refleja la situación del patrimonio de la empresa en un momento determinado, en la medida en que dicha situación sea expresable en términos monetarios. El Balance, es pues, como una fotografía o resumen instantáneo de la situación de la empresa y, por tanto, su carácter estático, frente al sentido dinámico de la cuenta de pérdidas y ganancias.
<i>Beneficio</i>	Diferencia positiva entre ingresos y gastos.
<i>Bienes</i>	Conjunto de medios obtenidos, a partir de la naturaleza y a través del trabajo, por el proceso económico de la producción y que son utilizados por el hombre para satisfacer sus necesidades.

C

<i>Cancelar una obligación</i>	Eliminar la obligación.
<i>Cheque</i>	Documento de crédito por el que el titular de de una cuenta corriente bancaria da la orden de pago al banco por la totalidad o una parte de los fondos que tiene disponibles en la cuenta.
<i>Cheque bancario</i>	Cheque emitido por una institución financiera, generalmente a petición de un cliente, que sirve de garantía de pago a terceros.
<i>Cobro</i>	Recepción de una cantidad de dinero o de otro medio de pago como consecuencia de un compromiso económico.
<i>Comisión</i>	Porcentaje proporcional a las transacciones efectuadas que cobra una persona física o jurídica.
<i>Comisión bancaria</i>	Comisión fija o variable que cobra un banco por la prestación de servicios.
<i>Compra</i>	Adquisición
<i>Compraventa</i>	Contrato por el que una de las partes se obliga a entregar un bien o un derecho determinado y la otra a pagar un precio convenido.

<i>Compraventa a crédito</i>	Compraventa en la que el pago se hace después de la entrega del bien o del derecho y del intervalo de tiempo aceptado para las operaciones al contado.
<i>Compraventa contado</i>	Compraventa en la que el pago se hace simultáneamente a la entrega del bien o del derecho, o al cabo de un período de tiempo corto característico de cada mercado.
<i>Contabilización</i>	Acción y efecto de contabilizar.
<i>Contabilizar</i>	Inscribir un asiento en los libros de contabilidad o en otros soportes autorizados.
<i>Coste</i>	Valor de los recursos escasos empleados en la producción o distribución de un bien o un servicio.
<i>Cotización</i>	Precio de venta obligatorio vigente para el activo que se negocia.
<i>Crédito</i>	Intercambio no simultáneo entre la prestación y la contraprestación de bienes, servicios o dinero, que se pueden utilizar discrecionalmente.
<i>Crédito bancario</i>	Crédito concedido a cambio de la percepción de un interés y de la recuperación de capital cedido.
<i>Cuadrar</i>	Hacer coincidir las sumas del debe y del haber con una anotación en la columna correspondiente.
<i>Cuenta</i>	Instrumento de la Contabilidad General que refleja los movimientos de cada elemento patrimonial, así como de los ingresos y gastos.
<i>Cuenta acreedora</i>	Cuenta que tiene por naturaleza un saldo acreedor.
<i>Cuenta de resultados</i>	Cuenta de Resultados es un documento contable que muestra cuál ha sido el beneficio o la pérdida registrada en una empresa, en un período de tiempo. El resultado de la empresa se va generando a través de un flujo continuo de transacciones que, agregadas, proporcionan unos datos globales de ingresos y gastos del período de cuya diferencia se obtiene el resultado.
<i>Cuenta de resultados de explotación</i>	Es el obtenido a partir de los ingresos y gastos que son propios a la actividad a la que se dedica.
<i>Cuenta de resultados extraordinarios</i>	Es el obtenido por actividades no relacionadas con la actividad propia de la empresa.

Cuenta de resultados financieros Es el obtenido por diferencia entre los ingresos y los gastos de carácter financiero (inversiones financieras, intereses, ...)

Cuenta deudora Cuenta que por naturaleza tiene un saldo deudor.

Cuota Cantidad resultante de la aplicación de un tipo o un porcentaje sobre un total.

D

Debe Columna izquierda de una cuenta en la que se anotan los incrementos del capital en funcionamiento o las reducciones de las fuentes de financiación y las pérdidas del neto patrimonial.

Déficit Situación de una entidad en la que los gastos superan los ingresos.

Descuento Disminución pactada del precio de tarifa o del precio de venta de una mercadería determinada.

Descuento bancario Descuento aplicado por un banco sobre las letras de cambio que le presenta una empresa.

Deuda Cantidad que una persona física o jurídica debe librar a otra como consecuencia de un compromiso contraído anteriormente tanto si se trata de dinero como de bienes y servicios.

Devolución de compras Valor de las compras devueltas a los proveedores, normalmente por incumplimiento de las condiciones establecidas en el pedido de compra.

Devolución de ventas Valor de las ventas devueltas por los clientes, normalmente por incumplimiento de las condiciones establecidas en el pedido original.

Dotación Recursos asignados con una finalidad determinada.

E

Ejercicio contable Período de tiempo que sirve como referencia para cumplir con la obligación de elaborar los estados contables que exigen las leyes.

En efectivo Se trata de un pago que se realiza en dinero constante o en papel moneda.

<i>Exigible</i>	El Exigible está constituido por los medios financieros de procedencia ajena a la empresa.
<i>Exigible a largo</i>	El Exigible a Largo (también llamado Pasivo Fijo) comprende aquellas obligaciones a satisfacer en un plazo superior al ejercicio contable, o sea a un año. Las cuentas del Exigible a Largo Plazo serán representativas de fondos líquidos recibidos a préstamo por la empresa.
<i>Exigible a corto</i>	El Exigible a Corto (a veces llamado también Pasivo Circulante) comprende todas las obligaciones que la empresa ha de satisfacer dentro del ejercicio económico, es decir, dentro del año en curso.
<i>Extracto de cuenta</i>	Resumen de los datos de una cuenta correspondientes a un periodo determinado para conocer su estado en una fecha concreta.

F

<i>Factura</i>	Efecto mercantil que se redacta como consecuencia de la entrega de mercaderías o la prestación de servicios, en el que el vendedor describe y detalla sus características y hace constar el precio unitario y el importe total por estos conceptos, y al que se han de añadir otros importes, como el seguro, el transporte o el IVA.
<i>Fecha de vencimiento</i>	Fecha en que una persona debe ejecutar una obligación o efectuar un pago.
<i>Fianza</i>	Cantidad que se da como garantía de que se cumplirá una obligación.
<i>Financiación</i>	Aportación de los recursos dinerarios necesarios para la creación o el funcionamiento de una empresa, el desarrollo de un proyecto o la realización de una actividad.
<i>Fondos Propios</i>	Los fondos propios están constituidos por los fondos procedentes de los propietarios de la empresa o generados por ella misma por autofinanciación. Comprenden, fundamentalmente, las cuentas que a continuación se describen.

G

Gasto Partida motivada por la adquisición de un bien, un servicio o una deuda, que no presupone que se haya pagado.

H

Haber Columna derecha de una cuenta en la que se anotan las reducciones del capital en funcionamiento o los incrementos de las fuentes de financiación y los beneficios del neto patrimonial.

Hecho contable Hecho que al producirse afecta significativamente y de manera directa y concreta al patrimonio de una empresa, ya sea en su composición o en su valor.

I

Impagado Efecto mercantil cuya obligación de pago no se ha hecho efectiva en la fecha del vencimiento.

Importe Cantidad global de dinero de una operación económica.

Información contable Información que proporcionan los estados contables.

Ingreso Entrada de dinero procedente de la venta de bienes y de servicios, o de rendimientos de inversiones financieras, que no presupone que se haya cobrada y se refleja en la contabilidad mediante un asiento.

Ingreso atípico Ingreso ordinario que no procede de la actividad principal de una empresa y que sirve para obtener un resultado atípico.

Insolvencia Imposibilidad para el deudor de satisfacer sus deudas en la fecha de vencimiento por falta de recursos.

Interés Compensación dineraria debida a la pérdida de disponibilidad de un capital durante un período de tiempo determinado.

IRPF Impuesto directo y personal que grava los beneficios de las personas físicas según sus circunstancias económicas y familiares.

<i>IVA</i>	Impuesto sobre el valor añadido. Se trata de un impuesto indirecto, real y objetivo que grava las diferentes fases por las que pasan los bienes, desde su producción hasta el consumo, tomando como base el aumento del valor producido en cada fase.
<i>IVA repercutido</i>	Parte del impuesto sobre el valor añadido que se carga a una persona física o jurídica.
<i>IVA soportado</i>	Parte del impuesto sobre el valor añadido que se cobra a una persona física o jurídica.

L

<i>Letra aceptada</i>	Letra de cambio en la que el librado escribe la fórmula de aceptación con su firma y la fecha.
<i>Letra de cambio</i>	Efecto de comercio utilizado como instrumento de crédito o medio de pago, en virtud del cual el librador ordena al librado que pague una cantidad a la orden de un tercero en una fecha y un lugar convenidos.
<i>Libro Diario</i>	Libro principal donde se registran las transacciones de una empresa día a día y en el orden que se han efectuado.
<i>Libro Mayor</i>	Libro principal donde se registran las cuentas del balance de situación y la cuenta de resultados de una sociedad, de forma que siempre aparece actualizado el saldo de cada cuenta.

M

<i>Masa patrimonial</i>	Es una agrupación de todos aquellos elementos patrimoniales que tienen características comunes. Por tanto tendremos que el balance de situación está estructurado en masas patrimoniales que aparecen ordenadas según los criterios de liquidez y exigibilidad.
<i>Memoria</i>	La Memoria aparece en vigor a partir de la Ley 19/1989 de 25 de julio. Es el documento que recoge y explica con un nivel de detalle suficiente, los sucesos económicos de la Sociedad, que se encuentran, a nivel global, en el Balance y en la Cuenta de Pérdidas y Ganancias.

Movimiento contable Variación que experimenta una cuenta como consecuencia de una nueva anotación.

N

Nómina Relación del personal de una empresa en la que se especifica en detalle la retribución que corresponde a cada uno según las categorías y los conceptos.

O

Operación contable Operación efectuada en un libro de contabilidad con la finalidad de que queda registrado un determinado hecho económico o contable.

P

Pago Entrega de una cantidad de dinero o de otro medio de pago para satisfacer una deuda o una obligación.

Pago anticipado Pago que se realiza antes del vencimiento de la obligación de pago o antes de que se produzca la transacción que lo motiva.

Pago diferido Pago que se realiza después del vencimiento de la obligación de pago.

Partida doble Método contable según el cual el registro de una operación se hace por duplicado, con cargo al deudor y abono al acreedor, en las cuentas correspondientes.

Pasivo El pasivo de la empresa expresa el conjunto de obligaciones y deudas que la empresa tiene contraídas en un momento determinado, frente a terceros y frente a propietarios. Desde el punto de vista económico-financiero expresa también el origen o fuente de los recursos que la empresa tiene utilizados en el momento que se hace el Balance. Las distintas partidas del Pasivo se ordenan según el criterio de menor a mayor exigibilidad.

<i>Pedido</i>	Encargo hecho por un cliente a un proveedor para que le sirva una mercadería o un servicio determinados, en una cantidad y con unas características previamente establecidas, en un plazo fijado, y a un precio y en unas condiciones convenidos.
<i>Período contable</i>	Período durante el cual tienen lugar los hechos económicos y financieros derivados de la actividad de una empresa que deben ser contabilizados.
<i>PGC</i>	Plan General de Contabilidad, se trata de un plan estructurado por un organismo representativo que deben seguir las empresas y que está formado por un sistema de cuentas, criterios y relaciones contables que pretende garantizar la homogeneidad y la comprensión de la información que presentan.
<i>Plazo</i>	Cada uno de los pagos fraccionados a intervalos de tiempo regulares hasta completar una cantidad.
<i>Póliza de crédito</i>	Contrato por el que un banco concede dinero a un cliente que está obligado a devolverlo, junto con los intereses correspondientes, en un periodo de tiempo determinado y del que el cliente puede disponer hasta el límite.
<i>Precio</i>	Relación de cambio entre dos bienes económicos.
<i>Precio al contado</i>	Precio pactado en una venta en la que el comprador paga inmediatamente en efectivo.
<i>Precio de adquisición</i>	Precio por el que se adquiere un bien o un servicio.
<i>Préstamo</i>	Intercambio no simultáneo entre la prestación entre la prestación y la contraprestación de bienes o de dinero, de cuya totalidad se dispone al inicio de la operación.
<i>Pronto pago</i>	Pago que se realiza antes de lo que correspondería en condiciones habituales, con el fin de beneficiarse de un pequeño descuento.
<i>Proveedor</i>	Persona física o jurídica que suministra una mercancía o un producto a una empresa o al público consumidor.
<i>Provisión</i>	Cantidad retenida de los beneficios brutos de un ejercicio para hacer frente a necesidades no determinadas, como consecuencia de la propia actividad de la empresa, que se convierte en gasto en la cuenta de resultados del ejercicio.

Provisión por depreciación

Provisión que tiene por objeto educir el saldo de un elemento del activo inmovilizado.

R

Rappel

Aumento extra de la comisión o descuento extra que se hace, además del descuento habitual, de acuerdo con las cantidades adquiridas o vendidas cuando sobrepasan un nivel en un período determinado.

Recargo

Cantidad adicional que hay que pagar para obtener un servicio especial o para compensar un daño producido.

Recibo

Documento en el cual el acreedor reconoce expresamente haber recibido del deudor un bien, normalmente dinero.

Reembolso

Restitución de una cantidad de dinero al prestador.

Registro contable

Anotación contable, asiento.

Reintegro

Cantidad retirada de una cuenta corriente o d ahorro por un cliente de una institución financiera.

Remesa

Conjunto de las letras de cambio que se llevan al descuento bancario. Cantidad de mercadería recibida o enviada de una sola vez.

Remuneración

Acción y efecto de pagar los diferentes agentes económicos que intervienen en la actividad empresarial durante un período de tiempo determinado.

S

Salario

Remuneración correspondiente a un trabajo o servicio prestados por un empleado de una empresa.

Saldo

Diferencia en una cuenta entre el débito y el crédito, o si se trata de diversas cuentas, entre el total de débitos y créditos.

Saldo acreedor

Saldo que figura en el haber de una cuenta.

<i>Saldo deudor</i>	Saldo que figura en el debe de una cuenta.
<i>Saldo nulo</i>	Se da cuando en una cuenta el total del debe y del haber coinciden.
<i>Socio/a capitalista</i>	Socio/a que aporta capital a una empresa o una sociedad mercantil con el objeto de convertirse en propietario y de participar en los resultados futuros.
<i>Subcuenta</i>	Cuenta desglosada.
<i>Sueldo</i>	Remuneración periódica correspondiente a un trabajo o un servicio prestado por un empleado de una empresa.
<i>Suma acreedora</i>	Total de la suma de las anotaciones efectuadas en el haber de una cuenta.
<i>Suma deudora</i>	Total de la suma de las anotaciones efectuadas en el debe de una cuenta.
<i>Suspensión de pagos</i>	Situación de insolvencia provisional de un empresario, legalmente inscrita en el registro correspondiente.

T

<i>Técnica contable</i>	Conjunto de procedimientos y recomendaciones que se utilizan en la profesión contable para llevar a cabo la contabilidad.
<i>Tesorería</i>	Conjunto de activos líquidos y cuasi líquidos de una persona o una empresa.
<i>Tipo de cambio</i>	Coste de una moneda en relación a otra.
<i>Tipo de descuento bancario</i>	Tipo de interés que aplican los bancos a las letras de cambio.
<i>Transferencia</i>	Operación en la que se traspasan los fondos de una cuenta corriente bancaria a otra.
<i>Transmisión</i>	Cesión de un derecho o un crédito a otra persona.

Traspaso Operación contable que consiste en hacer un cargo de una cantidad determinada en una cuenta y el abono de la misma cantidad en otra cuenta.

Tributo Carga continua u obligación que impone el uso o la tendencia de alguna cosa.

V

Valor Estimación dineraria de un bien o de un derecho.

Valor contable Valor de una empresa o de un activo según se desprende de los libros de contabilidad y que no coincide necesariamente con el valor de mercado.

Valor de adquisición Precio de adquisición.

Valor de mercado Valor que tiene un bien o que se estima que tendría en el mercado en circunstancias normales.

Valor residual Valor estimado que tendría un bien amortizable al acabar su vida útil.

Valor venal Valor del precio que se cree que pagaría un comprador eventual, teniendo en cuenta el estado en que se encuentra el bien y el papel que realiza en una empresa, y según la hipótesis de continuidad de la explotación del bien.

Valoración Cálculo de una manera aproximada, del valor de un activo.

Valoración contable Obtención de una cantidad representativa de las características que tiene un activo o un pasivo.

Vencer Cumplirse un vencimiento.

Vencimiento Fecha en la que se debe cumplir una obligación contraída con anterioridad.

Venta Traspaso de una propiedad o cesión de un derecho de uso de algún bien o servicio a cambio de una prestación, generalmente dineraria.

Venta al contado Se trata de una venta que comporta el pago inmediato por parte del cliente del valor de lo adquirido.

<i>Venta a crédito</i>	Es la venta que comporta el pago aplazado del valor de la operación. Ésta será liquidada en la fecha de vencimiento que pacten las partes vendedora y compradora.
<i>Venta neta</i>	Importe de una venta una vez deducidos los descuentos y las bonificaciones de la factura, y cargados los impuestos correspondientes.
<i>Vida útil</i>	Tiempo durante el cual se prevé que un activo será rentable.

Bibliografia

Benito, H.; Viñas, J. (2002). Comptabilitat per a no economiestes. Pearson Educación, S.A., Prentice Hall.

Garcia-Parra, M.; Jorda, J.M. (2003). Dirección Financiera. Ediciones UPC

Mallo, C. (2003). Introducción a la contabilidad financiera. Thomson Editores Spain Paraninfo

Plan General de Contabilidad. Thomson Editores Spain Paraninfo

Viladell, I.; Solà, M. (2002). Contabilidad General. McGraw-Hill. Madrid

Nota Legal:

Los autores y editores de esta obra, Manel Rajadell, Mercedes Garcia-Parra y Pep Simo, autorizan a:

- Copiar, distribuir y comunicar públicamente la obra
- Hacer obras derivadas

Bajo las condiciones siguientes:

- **Reconocimiento.** Debe reconocer los créditos de la obra de la manera especificada por el autor o el licenciador (pero no de una manera que sugiera que tiene su apoyo o apoyan el uso que hace de su obra).
- **No comercial.** No puede utilizar esta obra para fines comerciales.

Para más información:



Esta obra está con Reconocimiento-NoComercial 2.5 de Creative Commons. Puede copiarlo, distribuirlo y comunicarlo públicamente siempre que cite a sus autores. No lo utilice para fines comerciales. La licencia completa se puede consultar en <http://creativecommons.org/licenses/by-nc/2.5/es/>